Приложение 4
к Правилам представления финансовой
отчетности финансовыми организациями и
организациями, осуществляющими
микрофинансовую деятельность

Бухгалтерский баланс

Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация) АО "СК "Freedom Finance Insurance"
по состоянию на 01.10.2022 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	50 418	129 004
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	2	0	0
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка	3	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	4	29 699 328	32 624 404
Операции «обратное РЕПО»	5	88 820	0
Аффинированные драгоценные металлы	6	0	0
Производные финансовые инструменты	7	0	0
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	8	72 058	55 634
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	9	17 978	23 087
Активы перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	10	0	0
Активы перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на обесценение)	11	0	0
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	12	21 500	43 454
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	13	282 328	110 456
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14	0	0
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию (за вычетом резервов на обесценение)	15	135 517	0
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	16	276 307	322 481
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	17	0	0
Расходы будущих периодов	18	8 199	5 390
Текущий налоговый актив	19	54 050	56 160
Отложенный налоговый актив	20	8 879	8 879
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	21	0	0
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22	0	0
Запасы	23	28 420	16 899
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	24	72 147	146 542
Активы в форме права пользования (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	25	285 491	36 463
Инвестиционное имущество	26	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27	0	0
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	28	67 062	73 756
Прочие активы	29	0	0
Итого активы	**30**	31 168 502	33 652 609
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	31	4 182 421	2 519 568
Резерв непроизошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	32	0	0
Резерв непроизошедших убытков по договорам аннуитета	33	0	0
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	34	2 056 451	892 232
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	35	752 324	718 531
Займы полученные	36	0	0
Расчеты с перестраховщиками	37	48 608	46 333
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	38	34 627	16 744
Расчеты с акционерами по дивидендам	39	0	0
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	40	0	0
Прочая кредиторская задолженность	41	106 788	172 592
Оценочные обязательства	42	107 358	61 530
Обязательства по аренде	43	293 898	50 580
Операции «РЕПО»	44	18 323 334	23 875 461
Производные финансовые инструменты	45	0	0
Выпущенные облигации	46	0	0
Доходы будущих периодов	47	0	0
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	48	24 802	13 844
Отложенное налоговое обязательство	49	0	0
Прочие обязательства	50	26 978	17 832
Итого обязательства	**51**	25 957 589	28 385 247
Капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	52	6 131 850	5 731 850
Изъятый капитал (взносы учредителей)	53	0	0
Резервный капитал	54	0	0
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	55	0	0
Резерв непредвиденных рисков	56	530 155	126 816

Стабилизационный резерв	57	11 958	18 960
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	58	-189 913	566 299
Прочие резервы	59	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	60	-1 273 137	-1 176 563
в том числе:			
предыдущих лет	60.1	-1 572 901	-280 039
отчетного периода	60.2	299 764	-896 524
Итого капитал	**61**	5 210 913	5 267 362
Итого капитал и обязательства	**62**	31 168 502	33 652 609

Примечание

Наименование	АО "СК "Freedom Finance Insurance"	Адрес	. Алматы, пр-т Аль-Фараби,д. 77/7
Телефон	727 3004300		
Адрес электронной почты	akzharkyn.azimkulova@ffins.kz		
Исполнитель	Азимкулова А.М.	_____	7023232302
	фамилия, имя, отчество (при его наличии)	подпись	телефон
Главный бухгалтер	Хон И.Э.	_____	
	фамилия, имя, отчество (при его наличии)	подпись	
Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности	Рустанов А.К.	_____	10.10.2022
	фамилия, имя, отчество (при его наличии)	подпись	дата

Приложение 5
к Правилам представления финансовой
отчетности финансовыми организациями
и организациями, осуществляющими
микрофинансовую деятельность

Отчет о прибылях и убытках

Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация АО "СК "Freedom Finance Insurance"
по состоянию на 01.10.2022 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	За отчетный период	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	За аналогичный период предыдущего года	За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4	5	6
Доходы					
Доходы от страховой деятельности		688 775	5 181 864	470 525	3 612 847
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	756 922	6 877 325	537 408	4 564 927
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2	6 854	75 666	4 849	42 134
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	27 218	144 861	3 157	196 592
Чистая сумма страховых премий	4	736 558	6 808 130	539 100	4 410 469
Изменение резерва незаработанной премии	5	58 136	1 662 853	57 364	866 997
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	6	3 856	16 424	-11 219	6 526
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	682 278	5 161 701	470 517	3 549 998
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	6 455	17 662	-36	55 656
Прочие доходы от страховой деятельности	9	42	2 501	44	7 193
Доходы от инвестиционной деятельности		603 962	3 374 387	117 191	1 267 429
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	305 589	2 669 203	343 753	2 347 809
в том числе:					
доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам	10.1	305 589	2 669 203	343 753	2 347 474
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10.2	0	0	0	335
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	11	-221 003	-1 104 860	-261 677	-1 671 635
в том числе:					
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11.1	3 129	1 099 819	-4 413	-30 774
доходы (расходы) от операций «РЕПО» (нетто)	11.2	-224 132	-2 204 679	-257 264	-1 640 861
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	11.3	0	0	0	0
доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	11.4	0	0	0	0
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	12	519 376	1 799 753	35 099	534 730
в том числе:					
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	12.1	0	0	0	0
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	12.2	507 050	1 699 693	34 630	519 769
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12.3	12 326	100 060	469	14 961
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	12.4	0	0	0	0
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	12.5	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13	0	0	0	0
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14	0	10 291	16	56 525
Доходы от иной деятельности		15 217	23 230	0	-861
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15	15 217	23 230	0	-861
Прочие доходы от иной деятельности	16	0	0	0	0
Прочие доходы	17	129	837	38	1 120
Итого доходов	18	1 308 083	8 580 318	587 754	4 880 535
Расходы					
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	19	448 741	3 329 921	251 280	1 986 208
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	20	200	11 423	589	4 639
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	21	2 687	26 121	6 863	38 894
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	22	25 096	124 491	6 856	365 094
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	23	421 158	3 190 732	238 150	1 586 859
Расходы по урегулированию страховых убытков	24	2 871	6 420	0	0
Изменение резерва непроизошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25	0	0	0	0
Изменение активов перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	26	0	0	0	0
Изменение резерва непроизошедших убытков по договорам аннуитета	27	0	0	0	0
Изменение активов перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам аннуитета	28	0	0	0	0
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	29	363 414	1 164 219	84 131	351 377
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	30	2 807	-5 109	-2 835	2 054
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	31	22 709	33 793	82 697	376 726
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	32	-11 359	-21 954	-2 520	6 091
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	33	21 123	49 732	5 236	32 758
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	34	81 756	717 365	86 368	707 215
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	35	-15 294	125 290	11 532	113 483
в том числе:					
расходы в виде премии по ценным бумагам	35.1	965	14 381	0	0
Процентные расходы по обязательствам по аренде	36	708	14 561	490	3 636
Расходы на резервы по обесценению	37	17 467	103 019	282 184	282 184
Восстановление резервов по обесценению	38	7 560	177 265	0	0
Чистые расходы на резервы по обесценению	39	9 907	-74 246	282 184	282 184
Общие и административные расходы	40	255 896	2 983 754	208 338	2 270 466
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	40.1	127 920	1 402 655	79 221	732 149
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	40.2	17 591	121 671	7 842	67 072
расходы по текущей аренде	40.3	16 913	80 931	2 959	69 109
расходы на рекламу	40.4	36 189	526 890	65 566	614 209
услуги третьих лиц	40.5	6 452	67 272	12 264	152 253
расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы	40.6	7 360	30 535	0	11 883
амортизационные отчисления	40.7	14 418	137 189	15 068	140 037
Прочие расходы	41	6 718	41 773	2 172	19 191
Итого расходов	42	1 179 518	8 280 456	1 006 653	5 735 750
Прибыль (убыток) за период	43	128 565	299 862	-418 899	-855 215
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	44	0	0	0	0
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	45	128 565	299 862	-418 899	-855 215
Корпоративный подоходный налог	46	0	98	0	105
в том числе:					

от основной деятельности	46.1	0	98	0	105
от иной деятельности	46.2	0	0	0	0
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	47	128 565	299 764	-418 899	-855 320

Примечание

Наименование	АО "СК "Freedom Finance Insurance"	Адрес	пр-т Аль-Фараби, д. 77/7
Телефон	727 3004300		
Адрес электронной почты	akzharkyn.azimkulova@ffins.kz		
Исполнитель	Азимкулова А.М.	_____	7023232302
	фамилия, имя и отчество (при его наличии)	подпись	телефон
Главный бухгалтер	Хон И.Э.	_____	
	фамилия, имя и отчество (при его наличии)	подпись	
Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности	Рустанов А.К.	_____	10.10.2022
	фамилия, имя и отчество (при его наличии)	подпись	дата