

Бухгалтерский баланс

Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация) АО "СК "Freedom Finance Insurance"
по состоянию на 01.01.2023 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	136 621	129 004
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	2	1 498	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	60 661 581	32 624 404
Операции «обратное РЕПО»	5	242 225	0
Аффинированные драгоценные металлы	6	0	0
Производные финансовые инструменты	7	0	0
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	8	1 739 868	55 634
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	9	476 674	23 087
Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	10	0	0
Активы перестрахования по произошедшим 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	45 124	43 454
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	13	1 242 962	110 456
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14	0	0
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию (за вычетом резервов на обесценение)	15	349 479	0
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	16	744 518	322 481
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	17	0	0
Расходы будущих периодов	18	902 811	5 390
Текущий налоговый актив	19	83 820	56 160
Отложенный налоговый актив	20	23 444	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	13 889	16 899
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	24	492 631	146 542
Активы в форме права пользования (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	25	268 227	36 463
Инвестиционное имущество	26	62 674	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27	0	0
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	28	177 411	73 756
Прочие активы	29	0	0
Итого активы	30	67 665 457	33 652 609
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	31	8 025 234	2 519 568
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	32	0	0
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	33	0	0
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	34	2 823 544	892 232
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	35	1 792 361	718 531
Займы полученные	36	0	0
Расчеты с перестраховщиками	37	1 053 919	46 333
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	38	446 963	16 744
Расчеты с акционерами по дивидендам	39	0	0
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	40	0	0
Прочая кредиторская задолженность	41	267 352	172 592
Оценочные обязательства	42	101 309	61 530
Обязательства по аренде	43	245 969	50 580
Операции «РЕПО»	44	38 784 932	23 875 461
Производные финансовые инструменты	45	0	0
Выпущенные облигации	46	0	0

Доходы будущих периодов	47	5 587	0
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	48	37 837	13 844
Отложенное налоговое обязательство	49	0	0
Прочие обязательства	50	36 441	17 832
Итого обязательства	51	53 621 448	28 385 247
Капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	52	13 459 522	5 731 850
Изъятый капитал (взносы учредителей)	53	0	0
Резервный капитал	54	0	0
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	55	618 210	0
Резерв непредвиденных рисков	56	1 036 341	126 816
Стабилизационный резерв	57	11 959	18 960
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	58	585 146	566 299
Прочие резервы	59	-4 473	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	60	-1 662 696	-1 176 563
в том числе:			
предыдущих лет	60.1	-2 079 086	-280 039
отчетного периода	60.2	416 390	-896 524
Итого капитал	61	14 044 009	5 267 362
Итого капитал и обязательства	62	67 665 457	33 652 609

Примечание

Сумма разницы возникла в результате объединения балансов АО СК Лондон Алматы и АО Freedom Finance Insurance, на основании Передаточного акта №12/19 от 19.12.2022г. утвержденный

Наименование	АО "СК "Freedom Finance Insurance"	Адрес	Желтоксан 115
Телефон	7023232302		
Адрес электронной почты	akzharkyn.azimkulova@ffins.kz		
Исполнитель	Азимкулова А.М. фамилия, имя, отчество (при его наличии)	подпись	7023232302 телефон
Главный бухгалтер	Хон И.Э. фамилия, имя, отчество (при его наличии)	подпись	
Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности	Рустанов А.К. фамилия, имя, отчество (при его наличии)	подпись	11.01.2023 дата



Отчет о прибылях и убытках

Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация АО "СК "Freedom Finance Insurance"
по состоянию на 01.01.2023 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		1 052 068	7 768 648	499 353	5 064 603
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	1 610 931	10 684 101	567 732	6 117 197
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2	11 118	111 741	4 136	53 488
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	56 227	362 600	6 238	204 306
Чистая сумма страховых премий	4	1 565 822	10 433 242	565 630	5 966 379
Изменение резерва незаработанной премии	5	263 368	2 566 061	60 374	942 340
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	6	-253 694	-134 021	-6 009	-22 998
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	1 048 760	7 733 160	499 247	5 001 041
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	3 244	32 915	-104	54 238
Прочие доходы от страховой деятельности	9	64	2 573	210	9 324
Доходы от инвестиционной деятельности		409 813	4 641 536	84 314	1 579 733
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	533 489	4 013 953	324 604	3 341 410
в том числе:					
доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам	10.1	533 438	4 013 902	324 604	3 341 075
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10.2	51	51	0	335
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	11	-427 608	-2 063 598	-332 250	-2 508 338
в том числе:					
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11.1	49 450	1 268 702	-54 568	-76 665
доходы (расходы) от операций «РЕПО» (нетто)	11.2	-477 058	-3 332 300	-277 682	-2 431 673
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	299 427	2 664 788	91 920	688 597
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	340 375	2 611 015	97 116	666 236
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12.3	-40 948	53 773	-5 196	22 361
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	4 505	26 393	40	58 064
Доходы от иной деятельности		12 000	102 462	0	-861
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15	12 000	102 462	0	-861
Прочие доходы от иной деятельности	16	0	0	0	0
Прочие доходы	17	2 449	3 367	1	1 127
Итого доходов	18	1 476 330	12 516 013	583 668	6 644 602
Расходы					
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	19	948 798	5 185 213	307 208	2 913 139
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	20	110	12 344	268	5 515
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	21	9 255	37 620	1 014	45 182
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	22	16 367	157 229	9 930	399 877
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	23	923 286	5 002 708	296 532	2 473 595
Расходы по урегулированию страховых убытков	24	6 432	19 170	0	0
Изменение резерва непогашенных убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25	0	0	0	0
Изменение активов перестрахования по непогашенным убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	26	0	0	0	0
Изменение резерва непогашенных убытков по договорам аннуитета	27	0	0	0	0
Изменение активов перестрахования по непогашенным убыткам по договорам аннуитета	28	0	0	0	0
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	29	199 152	1 261 422	114 329	392 579
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	30	166 387	175 586	-798	-3 498
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	31	50 571	460 080	-18 594	360 948
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	32	-48 492	-69 639	-3 893	11 157
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	33	75 312	101 410	6 252	47 767
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	34	127 092	1 007 613	81 567	942 637
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	35	23 946	181 992	14 990	152 407
в том числе:					
расходы в виде премии по ценным бумагам	35.1	2 442	20 982	0	0
Процентные расходы по обязательствам по аренде	36	2 957	24 105	508	4 683
Расходы на резервы по обесценению	37	117 519	220 554	79 888	362 072
Восстановление резервов по обесценению	38	1 787	188 803	966	237 540
Чистые расходы на резервы по обесценению	39	115 732	31 751	78 922	124 532
Общие и административные расходы	40	488 519	4 066 939	273 510	2 972 376
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	40.1	242 984	1 972 788	115 288	1 043 136
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	40.2	23 834	183 252	8 293	90 992
расходы по текущей аренде	40.3	10 934	101 527	5 564	88 720
расходы на рекламу	40.4	64 163	635 743	56 843	751 720
услуги третьих лиц	40.5	5 833	98 043	4 058	165 606
расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы	40.6	1 677	61 454	0	11 883
амортизационные отчисления	40.7	7 046	164 842	15 268	186 258
Прочие расходы	41	7 574	62 212	2 928	25 883
Итого расходов	42	1 902 678	12 113 455	855 635	7 489 748
Прибыль (убыток) за период	43	-426 348	402 558	-271 967	-845 146
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	44	0	0	0	0

Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	45	-426 348	402 558	-271 967	-845 146
Корпоративный подоходный налог	46	-14 122	-14 015	0	105
в том числе:					
от основной деятельности	46.1	-14 122	-14 015	0	105
от иной деятельности	46.2	0	0	0	0
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	47	-412 226	416 573	-271 967	-845 251

Примечание
Сумма разницы возникла в результате объединения балансов АО СК Лондон Алматы и АО Freedom Finance Insurance, на основании Передаточного акта №12/19 от 19.12.2022г. утвержденного Протоколом Единого акционера АО «Фридом Финанс» и выписку из протокола №12/19 от 19.12.2022г. заседания Совета Директоров АО «Фридом Финанс»

183 тыс Данная разница между ОПУ и ББ возникла в связи с амортизацией Резерва переоценки по недвижимости. Перенос прироста стоимости от переоценки на нераспределенную прибыль производится без задействования счетов прибыли или убытка.

Дебет 5420 Резерв на переоценку ОС

Кредит 5510 Нераспределенная прибыль отчетного года"

Наименование	АО "СК "Freedom Finance Insurance"	Адрес	Желтоксан 115
Телефон	7023232302		
Адрес электронной почты	akzharkyn.azimkulova@ffins.kz		
Исполнитель	Азимкулова А.	7023232302	7023232302
	фамилия, имя и отчество (при его наличии)	подпись	7023232302
Главный бухгалтер	Хон И.	подпись	7023232302
	фамилия, имя и отчество (при его наличии)	подпись	7023232302
Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности	Рустанов А.	подпись	11.01.2023
	фамилия, имя и отчество (при его наличии)	подпись	11.01.2023
			дата

