

REPORT ARCHIVE COPY

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «FREEDOM
FINANCE INSURANCE»**

Финансовая отчетность и
заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях или убытках	6
Отчет о прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к финансовой отчетности	11-70

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Страховая компания «Freedom Finance Insurance» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2022 года, и соответствующих отчетов о прибылях или убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании;
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- предотвращение и выявление фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена Правлением Компании 25 апреля 2023 года.

От имени Правления:

Керимбаев А.Р.
Председатель Правления

25 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан



Хон И.Э.
Главный бухгалтер

25 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая компания «Freedom Finance Insurance» (далее «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о прибылях и убытках и отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2022 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц (включая их аффилированные лица), входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ») и совместно именуемых как «организация «Делойт»». Компания «ДТТЛ», также именуемая как «международная сеть «Делойт», все фирмы — участники «ДТТЛ» и каждое из их аффилированных лиц являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами, которые не вправе принимать от имени друг друга обязательства в отношении третьих лиц. Компания «ДТТЛ», а также каждая фирма — участник «ДТТЛ» и каждое аффилированное лицо несут ответственность только в отношении собственных действий и упущений, а не в отношении действий и упущений друг друга. Компания «ДТТЛ» не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно узнать на сайте www.deloitte.com/about.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.



Роман Саттаров
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№ МФ-0000149
от 31 мая 2013 года



Жангир Жилысбаев
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью в
Республике Казахстан № 0000015,
серия МФЮ-2, выдана
Министерством финансов
Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года

25 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

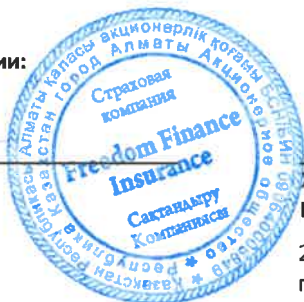
Отчет о прибылях или убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Страховые премии	18,26	9,788,229	5,228,070
Страховые премии, переданные в перестрахование	18	(362,602)	(204,306)
ЧИСТЫЕ СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ	18	9,425,627	5,023,764
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	9,18	(2,566,061)	(942,340)
Изменение в резерве незаработанных премий, доля перестраховщиков	9,18	(134,021)	(22,998)
ЧИСТЫЕ ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ	18	6,725,545	4,058,426
Оплаченные убытки, общая сумма	18,26	(5,208,423)	(2,918,654)
Оплаченные убытки, доля перестраховщиков	18	157,229	399,877
Изменение в резерве произошедших, но незаявленных убытков	18	(1,261,422)	(392,578)
Изменение в резерве произошедших, но незаявленных убытков, доля перестраховщиков	18	175,586	(3,499)
Изменение в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	18	(460,080)	(360,950)
Изменение в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, доля перестраховщиков	18	(69,639)	11,157
Комиссионные (расходы)/доходы, нетто	18,26	(68,495)	6,471
РЕЗУЛЬТАТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	18	(9,699)	800,250
Процентный доход	19	4,003,755	3,379,233
Процентный расход	20	(3,367,189)	(2,474,179)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	25	3,879,716	589,573
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	21	52,086	21,785
Формирование резерва под обесценение по финансовым активам и прочим операциям	23	(31,751)	(124,559)
Прочий доход	26	154,471	96,566
РЕЗУЛЬТАТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		4,691,088	1,488,419
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		4,681,389	2,288,669
Заработная плата и операционные расходы	22,26	(4,297,418)	(3,178,421)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО РАСХОДА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		383,971	(889,752)
Расход по налогу на прибыль	24	(1,615)	(6,776)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		382,356	(896,528)

От имени Правления Компании:

Керимбаев А.Р.
Председатель Правления

25 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан



Хон И.Э.
Главный бухгалтер

25 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**АО «Страховая компания
«Freedom Finance Insurance»**

**Отчет о прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

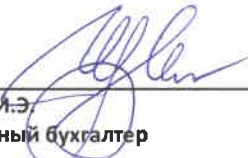
Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)	382,356	(896,528)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:		
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>		
Резерв переоценки земли и зданий	3,070	-
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>		
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за год за вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге	3,898,563	949,195
Реклассификации по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года за вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге	(3,879,716)	(589,573)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	21,917	359,622
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	404,273	(536,906)

От имени Правления:


Керимбаев А.Р.
Председатель Правления

25 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан




Хон И.Э.
Главный бухгалтер

25 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Отчет об изменениях капитала
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

Примечание	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Стабилизационный резерв	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв непредвиденных рисков земли и зданий	Резерв переоценки земли и зданий	Непокрытый убыток	Итого капитал
На 31 декабря 2020 года	5,087,850	-	30,174	206,677	-	-	(164,437)	5,160,264
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	359,622	-	-	-	359,622
Чистый убыток	-	-	-	-	-	-	(896,528)	(896,528)
Итого совокупный доход	-	-	-	359,622	-	-	(896,528)	(536,906)
Выпуск простых акций	644,000	-	-	-	-	-	-	644,000
Стабилизационный резерв	-	-	(11,214)	-	-	-	11,214	-
Резерв непредвиденных рисков	-	-	-	-	126,816	-	(126,816)	-
На 31 декабря 2021 года	5,731,850	-	18,960	566,299	126,816	-	(1,176,567)	5,267,358
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	18,847	-	3,070	-	21,917
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	382,356	382,356
Итого совокупный доход	-	-	-	18,847	-	3,070	382,356	404,273
Выпуск простых акций в обмен на чистые активы АО «Страховая Компания «Лондон-Алматы»	7,327,672	352,852	-	-	-	-	-	7,680,524
Выпуск простых акций	400,000	-	-	-	-	-	-	400,000
Стабилизационный резерв	-	-	(7,001)	-	-	-	7,001	-
Резерв непредвиденных рисков	-	-	-	-	909,525	-	(909,525)	-
Списание резерва переоценки земли и зданий	-	-	-	-	-	(118)	118	-
На 31 декабря 2022 года	13,459,522	352,852	11,959	585,146	1,036,341	2,952	(1,696,617)	13,752,155

От имени Правления:

Керимбаев А.Р.

Председатель Правления

25 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Хон И.Э.
Главный бухгалтер

25 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан



Примечания на стр. 11-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**АО «Страховая компания
«Freedom Finance Insurance»**

**Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)**

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль/(убыток) до расхода по налогу на прибыль		383,971	(889,752)
Корректировки неденежных статей:			
Изменение в резерве незаработанных премий	9,18	2,700,082	965,338
Изменение в резерве убытков	10	1,615,555	745,870
Формирование резерва под обесценение по финансовым активам и прочим операциям	23	31,751	124,559
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11,22	164,842	186,258
Амортизация актива в форме пользования	22	50,416	9,225
Списание основных средств и нематериальных активов	11	645	-
Процентные расходы по обязательству по аренде	20	24,106	4,683
Нереализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	21	(53,773)	(22,361)
Убыток от обесценения		7,726	-
Изменение премий и дисконта		4,161,578	(379,226)
Изменение в начислениях, нетто		(1,338,162)	(811,274)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		7,748,737	(66,680)
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		23,229	(87,607)
Отложенные аквизиционные расходы		(583,327)	373
Прочие активы		245,143	23,699
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		439,021	(27,368)
Прочие обязательства		38,241	46,671
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		7,911,044	(110,912)
Налог на прибыль уплаченный		(551)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		7,910,493	(110,912)

**АО «Страховая компания
«Freedom Finance Insurance»**

**Отчет о движении денежных средств (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)**

	Приме- чания	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Чистый приток денежных средств от присоединения к АО «Страховая Компания «Лондон-Алматы»	17	515,187	-
Поступления от снятия средств в банках		-	10,000
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(65,147,394)	(44,080,326)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		53,866,774	29,527,795
Приобретение основных средств и нематериальных активов и соответствующих авансов	11	(252,283)	(31,361)
Поступления от продажи основных средств		11,204	861
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(11,006,512)	(14,573,031)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Соглашения РЕПО		3,085,041	13,873,446
Выпуск простых акций		400,000	644,000
Оплаты по обязательству по аренде		(110,897)	(10,386)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		3,374,144	14,507,060
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		278,125	(176,883)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	129,004	309,746
Эффект курсовых разниц по остаткам денежных средств в иностранной валюте		(28,284)	(3,859)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	378,845	129,004

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2022 и 2021 годов, составила 2,122,883 тыс. тенге и 2,311,965 тыс. тенге, соответственно.

Сумма процентов, уплаченных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2022 и 2021 годов, составила 3,303,989 тыс. тенге и 2,465,894 тыс. тенге, соответственно.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Компания получила чистые активы АО "Страховая компания "Лондон-Алматы" на сумму 7,165,337 тыс. тенге и выпустила простые акции на сумму 7,327,672 тыс. тенге. Данные неденежные движения были исключены из отчета о движении денежных средств и раскрыты в примечании 17.

От имени Правления Компании:


Керимбаев А.Р.
Председатель Правления

25 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан




Хон И.Э.
Главный бухгалтер

25 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

1. Организация

Акционерное общество «Страховая компания «Freedom Finance Insurance» (далее – «Компания») было образовано 9 июня 2009 года. Компания зарегистрирована в Республике Казахстан.

Компания впервые получила лицензию на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли общее страхование № 2.1.50 от 23 октября 2009 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). В связи с изменением наименования Компании с Акционерного общества «Страховая Компания «Trust Insurance» на Акционерное общество «Страховая Компания «Freedom Finance Insurance», 29 октября 2018 года проведена процедура государственной перерегистрации Компании и 14 ноября 2018 года переоформлена лицензия №2.2.51. 24 ноября 2022 года лицензия была обновлена.

Компания предлагает различные страховые продукты в отношении страхования имущества, страхования от несчастных случаев, страхования гражданской ответственности, личного страхования и перестрахования.

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Республика Казахстан, город Алматы, улица Желтоксан, дом 115.

Акционеры и контроль над активами Компании

В мае 2022 года 100% акций Компании были проданы АО «Фридом Финанс».

27 августа 2022 года Акционер Компании приобрел 100% голосующих акции АО «Страховая Компания «Лондон-Алматы» и была запущена процедура слияния с АО «Страховая Компания «Freedom Finance Insurance». 15 декабря 2022 года Компания стала полным правопреемником всего имущества, прав и обязательств АО «Страховая Компания «Лондон-Алматы» на основании передаточного акта.

Реестр акций Компании ведется независимым регистратором АО «Центральный регистратор ценных бумаг».

По состоянию на 31 декабря 2022 года единственным акционером Компании, который владеет 100% выпущенными акциями являлся АО «Фридом Финанс» («Материнская компания»). По состоянию на 31 декабря 2022 года единственным акционером Компании являлся г-н Т.Р. Турлов.

Компания находится по контролю г-н Т.Р. Турлова, который является конечным контролирующим лицом и имеет право контролировать деятельность Компании по своему собственному усмотрению.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена 25 апреля 2023 года Правлением Компании.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство и единственный акционер намереваются далее развивать бизнес Компании в Республике Казахстан в корпоративном и розничном сегментах. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Компании в связи постоянной поддержкой деятельности компании со стороны акционера.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется далее.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Компания учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)**

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3), в соответствии возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Компания имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Компания представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 28.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Компании, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Компания функционирует (далее «функциональная валюта»). Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге (далее «тенге»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Компании является казахстанский тенге. Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

Взаимозачет

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании.

Основные положения учетной политики приведены далее.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

Признание доходов

Доходы и расходы по страховой деятельности

Доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, удержанные из премий, переданных перестраховщикам, за вычетом чистого изменения в резервах по незаработанным премиям, выплаченных претензий и резервов убытков, и стоимости приобретения страхового полиса.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резервы по незаработанным премиям представляет собой часть премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включается в обязательства в отчете о финансовом положении.

Оплаченные убытки и изменение резервов убытков учитываются в отчете о прибылях или убытках по мере возникновения при переоценке резерва убытков.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как прибыль с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Аквизиционные расходы, состоящие из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с появлением нового бизнеса, являются отложенными и отражаются в прилагаемом отчете о финансовом положении, и амортизируются в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Компанией экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или скидки) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до чистой балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

Прибыль/убыток от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратной покупки РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание комиссионных доходов, брокерских и агентских комиссий

Комиссионные доходы, брокерские и агентские комиссии признаются в момент начала действия договоров страхования (перестрахования), относятся на доходы и расходы пропорционально в течение действия страховых полисов.

Признание дивидендных доходов

Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Компанией экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Отложенные аквизиционные расходы

Капитализированная комиссия, понесенная Компанией при заключении договоров страхования от несчастных случаев и медицинского страхования, с последующей амортизацией в течение срока действия договора признается как отложенные аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы других видов страхования признаются по мере их возникновения и включаются в состав комиссионных расходов.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)**

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории удерживаемые до погашения (далее «УДП»); имеющиеся в наличии для продажи (далее «ИНДП»); финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее «ССЧПУ»); а также дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит при первоначальном признании.

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, в случае, если он является либо (i) условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, к которому применяется МСФО 3, либо (ii) предназначен для торговли, либо (iii) определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Компанией как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли» либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть обозначен как ССЧПУ при первоначальном признании, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Компании, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Компании также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Компании считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 7. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке (включая средства в банках, дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию и прочие финансовые активы) классифицируются как «дебиторская задолженность». Дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

Соглашения РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной покупке финансовых активов (далее – «Соглашения обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Компанией в качестве одного из средств управления ликвидностью. Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как денежные средства и их эквиваленты.

Компания заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Республике Казахстан, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в долевые инвестиции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- Значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- Нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга; или
- Невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- Высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- Исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Компании по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье резерва переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

Списание дебиторской задолженности

В случае невозможности взыскания дебиторской задолженности, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание дебиторской задолженности происходит после принятия руководством Компании всех возможных мер по взысканию причитающихся Компании сумм, а также после реализации Компанией имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях или убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Компания прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Компания не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Компания сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Компания сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Компания распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовыми инструментами, выпущенными Компанией, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)**

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Компанией, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Компании вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Компании, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства (включая прочие финансовые обязательства) первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Аренда

Компания как арендатор

Компания оценивает, является ли договор арендой или содержит его элементы, в момент заключения договора. Компания признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды, в которых она является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (определяемой как аренда со сроком аренды 12 месяцев или менее) и аренды малоценных активов (таких как планшеты и персональные компьютеры, небольшие предметы офисной мебели и телефоны). В отношении таких договоров аренды Компания признает арендные платежи в качестве операционных расходов линейным методом в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой систематический метод является более показательным для временной модели потребления экономических выгод от арендованных активов.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки, заложенной в договоре аренды. Если эта ставка не может быть легко определена, Компания использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств.

Ставка дополнительного заимствования зависит от срока, валюты и даты начала аренды и определяется на основе ряда исходных данных, включая: безрисковую ставку, основанную на ставках по государственным облигациям; поправку на риск для конкретной страны; корректировку кредитного риска на основе доходности облигаций; и корректировку для конкретной организации, когда профиль риска организации, заключающей договор аренды, отличается от профиля риска Компании, и аренда не обеспечивается гарантией Компании.

Арендные платежи, включенные в оценку обязательства по аренде, включают:

- Фиксированные арендные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом любых льгот по аренде к получению
- Переменные арендные платежи, зависящие от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды
- Сумма, которая, как ожидается, должна быть уплачена арендатором по гарантиям остаточной стоимости
- Цена исполнения опционов на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в том, что они исполнят опционы
- Выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает исполнение опциона на прекращение аренды.

Обязательство по аренде представлено отдельной строкой в отчете о финансовом положении. Обязательство по аренде впоследствии оценивается путем увеличения балансовой стоимости для отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости для отражения произведенных арендных платежей.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

Компания переоценивает обязательство по аренде (и производит соответствующую корректировку соответствующего актива в форме права пользования) всякий раз, когда:

- Изменился срок аренды или произошло существенное событие или изменение обстоятельств, приводящее к изменению оценки реализации опциона на покупку, и в этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- Арендные платежи изменяются в связи с изменениями индекса или ставки или изменениями ожидаемых платежей по гарантированной остаточной стоимости, и в этих случаях обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием неизменной ставки дисконтирования (если изменение арендных платежей не связано с изменением плавающей процентной ставки, и в этом случае используется пересмотренная ставка дисконтирования)
- Договор аренды модифицируется, и модификация аренды не учитывается как отдельная аренда, в этом случае обязательство по аренде переоценивается на основе срока аренды модифицированной аренды путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования на действующую дату модификации.

Компания не производила таких корректировок в течение представленных периодов.

Активы в форме права пользования включают первоначальную оценку соответствующего обязательства по аренде, арендные платежи, произведенные в день начала аренды или до нее, за вычетом любых полученных льгот по аренде и любых первоначальных прямых затрат. Впоследствии они оцениваются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение более короткого срока аренды и срока полезного использования актива в форме права пользования.

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что Компания ожидает реализовать опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования представлены отдельной строкой в отчете о финансовом положении.

Компания применяет МСФО (IAS) 36, чтобы определить, обесценен ли актив в форме права пользования, и учитывает любые выявленные убытки от обесценения, как описано в политике «Основные средства».

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, соглашения обратной покупки РЕПО, неограниченные в использовании средства на счетах в банках и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Компания размещает средства и осуществляет вклады в банки на разные сроки. Средства в банках первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Дебиторская задолженность по страхованию

Дебиторская задолженность по страхованию признается при получении соответствующего дохода и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости средств, подлежащих получению. После первоначального признания, дебиторская задолженность по страхованию оценивается по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию является текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию оценивается на предмет обесценения каждый раз, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость может быть не возмещена, а убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания дебиторской задолженности по страхованию осуществляется тогда, когда выполнены критерии по прекращению признания финансовых активов.

Предоплата

Предоплата включает в себя авансовые платежи, оплаченные Компанией, которые относятся на расходы в том периоде, когда были предоставлены услуги. Предоплата учитывается по первоначальной стоимости.

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Активы по перестрахованию представляют собой средства, подлежащие получению от перестраховочных компаний. Возмещаемые суммы оцениваются аналогично резерву незаработанной премии и резерву убытков и расходов на урегулирование убытков и в соответствии с договором перестрахования.

Оценка на обесценение осуществляется на каждую отчетную дату, или чаще, если возникают признаки обесценения, в течение отчетного года. Обесценение возникает тогда, когда существует объективное свидетельство того, что Компания не сможет возместить суммы к получению от перестраховщика по условиям контракта, и когда влияние на них может быть достоверно оценено. Убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях или убытках.

Соглашения, переданные в перестрахование, не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Компания в ходе обычной деятельности также принимает на себя риск в связи с перестрахованием по договорам общего страхования. Премии и выплаты по принятому перестрахованию признаются как доходы и расходы таким же образом, как и доходы и расходы по прямому страхованию, учитывая классы перестрахования.

Премии и выплаты представлены отдельно как для исходящего, так и для входящего перестрахования. Прекращение признания активов и обязательств по перестрахованию осуществляется тогда, когда контрактные обязательства исполнены, или истекли или тогда, когда контракт передан третьей стороне.

Основные средства

Оборудование и прочие основные средства, кроме земли, зданий и сооружений, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, если таковые имеются.

Переоценка земли, зданий и сооружений производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «резерв переоценки земли и зданий». Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала как «резерв переоценки земли и зданий»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв переоценке земли и зданий, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Компанией.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	2.5%
Транспорт	25%
Компьютеры	25%
Прочие	15%
Нематериальные активы	15%

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Стандарт определяет уровень агрегирования, используемый для оценки обязательств по договорам страхования и соответствующей прибыльности. Более того МСФО 17 требует идентифицировать портфели договоров страхования, которые состоят из договоров подверженных схожим рискам и управляемых совместно. В целях применения общей модели оценки договоров страхования МСФО 17 предусматривает агрегирование данных по договорам страхования до уровня группы договоров, которая представляет собой новую единицу учета. Одна группа может включать лишь договоры, выпущенные с разницей не больше одного года (так называемая годовая когорта). Поэтому каждый портфель договоров (совокупность договоров с одинаковым профилем риска которые управляются совместно) подразделяется на годовые когорты и далее на три основные группы:

- 1) договоры обременительные при первоначальном признании;
- 2) договоры, которые с высокой вероятностью не станут обременительными впоследствии;
- 3) прочие договоры.

МСФО 17 требует по умолчанию применять общую модель (поэтапный подход), основанную на следующих составных элементах:

- денежные потоки по выполнению договоров, которые включают:
 - взвешенные с учетом вероятности оценки будущих денежных потоков;
 - корректировка, отражающая временную стоимость денег, (т.е. дисконтирование) и финансовые риски, связанные с этими будущими денежными потоками;
 - корректировка нефинансового риска;
- маржа за услуги по договору.

При определении корректировки на риск используется подход «рисковой поправки на нефинансовый риск», отражающий определенный уровень достоверности в отношении факторов риска резервов. Рисковая поправка на нефинансовый риск представляет собой максимальный убыток в рамках определенного уровня достоверности. Реализация немного отличается для договоров страхования жизни и страхования от несчастных случаев. Касательно «накопительного страхования жизни» группы договоров сначала генерируются фактор риска за фактором риска до оптимального уровня достоверности для оценки изменения текущей стоимости будущих денежных потоков.

В отношении обязательств, связанных со страхованием от несчастных случаев по понесенным убыткам, расчет Рисковой поправки на нефинансовый риск, отражающий оптимальный уровень достоверности, применяется к вероятности полного распределения резервов. При оценке рисковой поправки на нефинансовый риск используется статистическая изменчивость, присущая процессу страхования, которая приводит к неопределенности в отношении ожидаемых будущих денежных потоков. При наличии достаточного количества данных риск может быть определен количественно с помощью разнообразных методов статистического анализа.

Там, где данные ограничены, Компания полагается на суждение. При оценке подходящего объема для анализа используется суждение о балансе между усилиями, затраченными на проведение более глубокого анализа, и тем, приведет ли более глубокий анализ к изменению оценок, используемых для отражения риска и неопределенности, которые являются как существенными, так и статистически осмысленными.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

Компания первоначально посчитает рисковую поправку на нефинансовый риск для групп договоров, которые оцениваются на основании общего подхода. Для остальных групп, которые оцениваются на основании метода РАА, рисковая поправка будет рассчитываться только для резервов понесенных убытков.

Также рассматривается возможность запуска более сложных моделей на более высоком уровне агрегирования, а затем упрощения до факторных матриц для использования на более детальном уровне при оценке.

Что касается ставки дисконтирования, то Компания рассчитывает использовать подход «сверху вниз». В качестве базовой ставки предполагается использовать прогнозируемую доходность инвестиционного портфеля, скорректированную с учетом премии за кредитный риск, неявно включенную в доходность активов. Данная корректировка позволяет очистить базовую ставку от дополнительных вознаграждений за кредитный риск. Кредитный риск может быть оценен широким спектром методов. Наблюдаемые практики включают «Рыночные методы» (кредитный/дефолтный своп), «Модель ожидаемых/неожидаемых кредитных убытков» и т.д.

По сравнению с МСФО 4 введение маржи за услуги по договору является серьезным изменением. Маржа за услуги по договору представляет собой незаработанную прибыль по группе договоров страхования, другими словами, текущую стоимость будущей прибыли, причитающуюся акционерам. Она представляется как обязательство отдельно от свободного денежного потока в отчете о финансовом положении и признается в отчете о прибылях и убытках в течение срока действия договоров по мере того, как Компания оказывает услуги страхователям. Маржа за услуги по договору не может быть отрицательной на дату вступления договора страхования в силу; любая чистая отрицательная сумма денежных потоков по выполнению обязательств на дату вступления договора страхования в силу будет немедленно отражена в составе прибыли или убытка.

В конце каждого последующего отчетного периода балансовая стоимость группы договоров страхования переоценивается и представляет собой сумму:

- обязательств по оставшемуся страховому покрытию, которые объединяют свободный денежный поток, относящийся к будущим услугам, и маржу за услуги по договору группы на эту дату; и
- обязательств по понесенным убыткам, которые оцениваются как свободный денежный поток, относящийся к прошлым услугам, отнесенным на Компанию на эту дату.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

Маржа за услуги по договору корректируется в каждый последующий отчетный период с учетом изменений в ожидаемых будущих денежных потоках, обусловленных изменениями технических предположений (смерть заболеваемость расторжение расходы будущие премии). Однако поскольку маржа за услуги по договору не может быть отрицательной отрицательные изменения будущих денежных потоков, которые превышают оставшуюся маржу за услуги по договору немедленно признаются в составе прибыли или убытка. Проценты также начисляются на маржу за услуги по договору по ставкам, зафиксированным при первоначальном признании договора (т.е. по ставке дисконтирования используемой при первоначальном признании для определения текущей стоимости предполагаемых денежных потоков). Более того, маржа за услуги по договору включается в состав прибыли или убытка на основе единиц страхового покрытия, отражающих количество предоставленных выплат и ожидаемую продолжительность покрытия оставшихся договоров в группе. Учитывая разнообразие договоров страхования, определение единиц страхового покрытия предполагает использование суждений с учетом как уровня покрытия, определенного в договоре (например, пособие в связи со смертью в течение фиксированного срока стоимость счета держателей полисов или сочетание гарантий), так и ожидаемой продолжительности страхового покрытия по договору.

Компания определила подход к переходу на уровне группы договоров страхования в зависимости от наличия разумной и подтверждаемой исторической информации.

Компания будет применять модифицированный ретроспективный подход. При данном подходе CSM рассчитывается с использованием поправок, разрешенных МСФО 17, с учетом фактических денежных потоков до перехода к выполнению обязательств.

Компания оценила, что к большинству выпущенных ею договоров (пере)страхования иных чем страхование жизни и договоров перестрахования, действующих на дату перехода, будет применяться упрощенный подход и она будет применять упрощенный подход к таким договорам в соответствии с МСФО 17. Из-за краткосрочного характера таких действующих договоров обычно используется полностью ретроспективный переходный подход. Однако для договоров, срок действия которых истек до даты перехода, в отношении которых не проводилась оценка приемлемости для применения упрощенного подхода, Компания будет применять метод структурных блоков с некоторыми допустимыми модификациями перехода.

Использование этих модификаций приведет к оценке обязательства по понесенным претензиям в соответствии с модифицированным ретроспективным подходом. Поскольку Компания уже применяет метод резервирования на основе наилучшей оценки в рамках своей деятельности, ожидается, что внедрение МСФО 17 не окажет значительного влияния на номинальные резервы, не относящиеся к жизни.

Ожидается, что влияние на акционерный капитал при переходе будет вызвано компенсирующим эффектом от применения дисконтирования (положительный эффект) и поправки на нефинансовый риск для резервов Компании под убытки (негативный эффект).

В целом мы не ожидаем значительного эффекта на капитал в отношении бизнеса, не связанного со страхованием жизни, с переходом на МСФО 17. Ожидается, что влияние обременительных групп договоров не будет существенным для финансовой отчетности Компании.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Согласно МСФО 17 с точки зрения представления суммы, признанные в отчете о прибылях или убытках, должны быть разбиты на:

- итог оказания страховых услуг, включающий страховые доходы (соответствующие страховым услугам, оказанным за период, которые будут более сопоставимы с доходами других отраслей) и расходы на страховые услуги (т.е. понесенные убытки и другие понесенные расходы по страховым услугам); и
- страховые финансовые доходы или расходы, ожидая, что Компания как правило применит вариант разбивки страховых финансовых доходов или расходов между отчетом о прибылях и убытках и прочим совокупным доходом, чтобы ограничить волатильность чистой прибыли.

В соответствии с МСФО 17 по сравнению с МСФО 4 страховые доходы больше не будут отражать страховые премии, подписанные в течение года, поскольку они:

- исключают любой инвестиционный компонент, составляющий основную часть страховых премий по договорам страхования жизни;
- отражают часть премий, заработанных в течение периода, т. е. раскрытие денежных потоков по выполнению договоров (ожидаемых денежных потоков за период и соответствующее раскрытие поправки на риск), а также раскрытие маржи за услуги по договору (соответствующей части прибыли, полученной в течение периода).

Прочие изменения по сравнению с МСФО 4 в отношении представления отчета о финансовом положении касаются в частности следующего:

- нематериальные активы, которые уменьшатся в результате исключения отложенных аквизиционных расходов, и стоимости приобретенных действующих договоров страхования; эти активы представляют собой часть будущей прибыли в соответствии со стандартом МСФО 4, которая потенциально заложена в марже за услуги по договору в соответствии с МСФО 17;
- дебиторская (и кредиторская) задолженность, связанная со страхованием, которая больше не будет представляться отдельно от страховых обязательств, что приведет к сокращению общей суммы активов и обязательств.

Оценка влияния на финансовую отчетность Компании еще не завершена. Ее достоверная количественная оценка пока не представляется возможной.

С 1 января 2023 года Компания начала применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Стандарт предусматривает изменение принципов классификации финансовых инструментов и замену модели «понесенных убытков», используемой в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых убытков».

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 для учета финансовых активов предусматривает три классификационные категории:

- Инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- Инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода;
- Инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

В соответствии с рекомендациями МСФО (IFRS) 9 Компания для управления финансовыми активами применяет следующие бизнес-модели:

- Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако, досрочная реализация не запрещена.
- Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов. Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».
- Удержание актива для прочих целей. В рамках данной бизнес-модели целью управления финансовыми активами может быть:
 - управление с целью реализации потоков денежных средств посредством продажи финансовых активов;
 - управление ликвидностью для удовлетворения ежедневных потребностей в финансировании;
 - портфель управление и оценка результативности которого осуществляется на основе справедливой стоимости;
 - портфель, который отвечает определению предназначенного для торговли. Финансовые активы считаются предназначенными для торговли, если были приобретены главным образом с целью продажи в ближайшем времени (до 180 дней), получением краткосрочной прибыли или являются производными финансовыми инструментами (за исключением финансовой гарантии или производных финансовых инструментов, которые были определены в качестве инструмента хеджирования).

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицированы следующим образом:

- остатки на текущих счетах, прочие денежные средства, вклады, размещенные в банках второго уровня, операции РЕПО классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков;
- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответствию критерию SPPI;
- долевые ценные бумаги, как правило, классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период и прочего совокупного дохода.

Финансовые активы сегментированы по стадиям в соответствии со следующим подходом:

- Стадия 1: отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива; обесценение признается в размере ожидаемых убытков в течение следующих 12 месяцев;
- Стадия 2: существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива; обесценение признается в размере ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;
- Стадия 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.

Обесценение

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции обратного РЕПО, операции по текущим счетам, банковские вклады, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте;
- Активы, классифицированные в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период, не подлежат обесценению в рамках МСФО (IFRS) 9;
- Оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям производится на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности). Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 будет признано в составе капитала на 1 января 2023 года.

Руководство ожидает, что после перехода на МСФО (IFRS) 9 Компания продолжит выполнять пруденциальные нормативы, установленные НБРК.

**АО «Страховая компания
«Freedom Finance Insurance»**

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Наличность в кассе	18,875	55,748
Счета в банках	110,723	48,282
Текущие счета в брокерских компаниях	7,039	24,974
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39		
Займы по соглашениям обратного РЕПО	242,225	-
	378,862	129,004
Минус: резерв под убытки от обесценения	(17)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	378,845	129,004

Балансовая стоимость займов по соглашениям обратного РЕПО со сроком погашения 5-7 дней и справедливая стоимость активов, заложенных по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, включают:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Государственное казначейское обязательство Министерства Финансов Республики Казахстан	29,025	29,177	-	-
Купонные облигации АО "КазАгроФинанс"	213,200	213,448	-	-
Итого	242,225	242,625	-	-

6. Средства в банках

	Валюта	Процент- ная ставка, %	31 декабря	
			2022 года	2021 года
АО "BANK RBK"	Тенге	14.50%	1,498	-
Итого средства в банках			1,498	-

По состоянию на 31 декабря 2022 года, в состав средств в банках включен начисленный процентный доход на сумму 498 тыс. тенге.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долговые ценные бумаги	59,109,096	31,391,683
Долевые ценные бумаги	1,552,485	1,232,720
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60,661,581	32,624,403

**АО «Страховая компания
«Freedom Finance Insurance»**

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2022 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2021 года
Долговые ценные бумаги:				
Корпоративные облигации Казахстанских корпораций	2.00% - 18.70%	35,300,868	11.00% - 18.00%	20,475,703
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	4.90% - 15.40%	21,674,186	4.90% - 9.50%	9,832,176
Облигации Казахстанских банков	9.70% - 12.50%	998,026	6.50% - 12.50%	584,682
Еврооблигации иностранных государств	0.90% - 7.60%	601,571	6.40%	48,453
Облигации финансовых организаций	8.30% - 9.50%	482,789	9.50% - 10.50%	240,331
Казначейские облигации США	0.90%	51,656	0.90%	59,651
Международные корпоративные облигации	-	-	9.00% - 12.00%	145,968
Облигации иностранных государств	-	-	6.40% - 9.80%	4,719
Итого		59,109,096		31,391,683

	Доля участия	31 декабря 2022 года	Доля участия	31 декабря 2021 года
Долевые ценные бумаги:				
Долевые ценные бумаги Казахстанских корпораций	0.00% - 5.30%	1,249,810	0.00% - 2.00%	303,732
Долевые ценные бумаги международных корпораций	0.00%	112,519	0.00%	41,014
Депозитарные расписки Казахстанских банков	1.19%	109,899	1.19%	152,468
Паи инвестиционных фондов	0.1% - 1.37%	80,257	0.00% - 2.48%	211,648
Долевые ценные бумаги Казахстанских банков	-	-	0.69%	523,858
Итого		1,552,485		1,232,720

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход на сумму 2,732,766 тыс. тенге и 1,355,453 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включены финансовые активы со справедливой стоимостью 38,668,815 тыс. тенге, являющиеся обеспечением по соглашениям РЕПО (31 декабря 2021 года: 23,357,397 тыс. тенге) (Примечание 8).

**АО «Страховая компания
«Freedom Finance Insurance»**

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

8. Соглашения РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов справедливая и балансовая стоимость соглашений прямого РЕПО составляли:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Корпоративные облигации Казахстанских корпораций	17,123,528	17,800,745	15,204,151	14,592,423
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	21,661,404	21,868,070	8,671,311	8,764,974
	38,784,932	39,668,815	23,875,462	23,357,397

9. Резерв незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков

	Резерв незаработанной премии	Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	Итого резерв незаработанной премии
31 декабря 2020	(1,577,228)	78,632	(1,498,596)
Изменение резерва незаработанной премии	(942,340)	(22,998)	(965,338)
31 декабря 2021	(2,519,568)	55,634	(2,463,934)
Изменение резерва незаработанной премии	(2,566,061)	(134,021)	(2,700,082)
Поступление в результате передачи активов АО «Страховая Компания «Лондон-Алматы»	(2,939,605)	1,818,255	(1,121,350)
31 декабря 2022	(8,025,234)	1,739,868	(6,285,366)

10. Резервы убытков

Резервы были созданы на основе имеющейся в настоящее время информации, в том числе уведомлений об имеющихся потенциальных убытках и опыта по аналогичным претензиям в предшествующих периодах.

Компания оценивает РПНУ для обязательного страхования, используя актуарный метод, на основе треугольников развития оплаченных убытков с применением метода цепной лестницы. Для других классов страхования, ввиду отсутствия достаточной статистики по выплатам, Компания оценивает РПНУ, используя РПНУ метод простой убыточности (Naïve Loss Ratio) путем определения коэффициента убыточности на основе анализа фактического коэффициента убыточности по каждому классу страхования на базе статистики убытков Компании и рыночного коэффициента выплат, и последующего применения его для нахождения коэффициента доли РПНУ в общих понесенных убытках по каждому классу страхования. Далее актуарий применяет актуарное суждение и корректирует данный коэффициент для применения его в расчете РПНУ путем умножения на подписанные премии по договорам страхования (перестрахования) и дополнительным соглашениям к договорам страхования (перестрахования), вступившим в силу за последние 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате расчета.

**АО «Страховая компания
«Freedom Finance Insurance»**

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

Соответственно, активы перестрахования были рассчитаны вышеуказанным методом от суммы перестраховочной премии, начисленной по договорам страхования (перестрахования) и дополнительным соглашениям к договорам страхования (перестрахования), переданным в перестрахование и вступившим в силу за последние 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате расчета.

Любые корректировки суммы резерва будут отражены в финансовой отчетности в том периоде, когда такие корректировки возникают, и будет возможно их оценить.

Движения в резерве убытков за 2022 и 2021 годы представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Резервы убытков, общая сумма	4,615,904	1,610,763
Резервы убытков, доля перестраховщиков	(521,798)	(66,541)
Резервы убытков, за вычетом доли перестраховщиков	4,094,106	1,544,222

	2022	2021
На начало года	1,544,222	798,352
Чистое изменение в резервах убытков	1,615,555	745,870
Поступление в результате передачи активов АО «Страховая Компания «Лондон-Алматы»	934,329	-
На конец года	4,094,106	1,544,222

	РЗНУ	РПНУ	Итого
31 декабря 2020 года	325,285	473,067	798,352
Плюс: произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	2,868,570	396,077	3,264,647
Минус: оплаченные убытки, за вычетом доли перестраховщиков	(2,518,777)	-	(2,518,777)
31 декабря 2021 года	675,078	869,144	1,544,222
Плюс: произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	5,580,913	1,085,836	6,666,749
Минус: оплаченные убытки, за вычетом доли перестраховщиков	(5,051,194)	-	(5,051,194)
Поступление в результате передачи активов АО «Страховая Компания «Лондон-Алматы»	542,440	391,889	934,329
31 декабря 2022 года	1,747,237	2,346,869	4,094,106

	РЗНУ	РПНУ	Итого
31 декабря 2022 года			
Резерв убытков, общая сумма	1,792,361	2,823,543	4,615,904
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(45,124)	(476,674)	(521,798)
Итого	1,747,237	2,346,869	4,094,106
31 декабря 2021 года			
Резерв убытков, общая сумма	718,532	892,231	1,610,763
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(43,454)	(23,087)	(66,541)
Итого	675,078	869,144	1,544,222

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

11. Основные средства и нематериальные активы

	Земля, здания и сооружения	Транспорт- ные средства	Компьютеры и компьютер- ные принад- лежности	Прочее	Немате- риальные активы	Итого
Стоимость приобретения:						
31 декабря 2020 года	-	95,589	479,010	5,839	153,248	733,686
Поступления	-	-	5,000	4,643	21,718	31,361
Списания	-	-	-	(1,402)	-	(1,402)
31 декабря 2021 года	-	95,589	484,010	9,080	174,966	763,645
Поступления	-	26,663	37,377	117,913	-	37,377
Поступление в результате передачи активов АО «Страховая Компания «Лондон-Алматы»	351,332	8,739	36,754	34,752	351,332	36,754
Выбытия	-	(85,294)	(2,552)	-	-	(2,552)
Списания	-	-	(2,841)	(31,280)	-	(2,841)
Трансфер между группами	-	-	(3,326)	-	-	(3,326)
Переоценка	5,107	-	-	-	5,107	-
Обесценение	(13,245)	-	-	-	(13,245)	-
31 декабря 2022 года	343,194	45,697	549,422	99,068	296,351	1,333,732
Накопленная амортизация и обесценение:						
31 декабря 2020 года	-	41,102	244,482	1,913	70,133	357,630
Начисления за год	-	23,897	129,853	1,429	31,079	186,258
Списания	-	-	-	(541)	-	(541)
31 декабря 2021 года	-	64,999	374,335	2,801	101,212	543,347
Начисления за год	-	18,107	106,257	4,417	36,061	164,842
Начисление в результате передачи активов АО «Страховая Компания «Лондон-Алматы»	-	8,739	31,651	16,137	12,949	69,476
Списания	-	-	(2,448)	(223)	(31,280)	(33,951)
Выбытия	-	(74,807)	(1,836)	-	-	(76,643)
Трансфер между группами	-	-	(238)	238	-	-
Переоценка	2,138	-	-	-	-	2,138
Обесценение	(5,519)	-	-	-	-	(5,519)
31 декабря 2022 года	(3,381)	17,038	507,721	23,370	118,942	663,690
Балансовая стоимость:						
На 31 декабря 2021 года	-	30,590	109,675	6,279	73,754	220,298
На 31 декабря 2022 года	346,575	28,659	41,701	75,698	177,409	670,042

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов основные средства и нематериальные активы включают активы на сумму 497,230 тыс. тенге и 25,969 тыс. тенге, соответственно, которые полностью амортизированы.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов нематериальные активы включают в себя программные обеспечения и лицензии.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2022 года оценка справедливой стоимости зданий и сооружений была отнесена к уровню 3.

Переоценка зданий и сооружений была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2022 года. Для определения справедливой стоимости использовался сравнительный подход. Коэффициент капитализации, используемый в модели, оценивается на основе прибыльности аналогичных объектов недвижимости. При определении справедливой стоимости имущества наилучшим и наиболее эффективным способом использования имущества является его текущее использование.

12. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Страховые премии к получению от страхователей	1,309,694	104,094
Страховые премии к получению от перестрахователей	24,175	7,309
	1,333,869	111,403
Минус: резерв под убытки от обесценения	(90,610)	(948)
Итого дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,243,259	110,455

13. Отложенные аквизиционные расходы

Изменения в отложенных аквизиционных расходах за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Отложенные аквизиционные расходы на начало года	2,801	3,174
Амортизация отложенных аквизиционных расходов в течение года	(101,134)	(46,863)
Эффект от передачи активов АО "Страховая Компания "Лондон-Алматы"	314,703	-
Начисление отложенных аквизиционных расходов в течение года	684,461	46,490
Отложенные аквизиционные расходы на конец года	900,831	2,801

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

14. Прочие активы

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы:		
Возмещения по регрессному требованию	500,901	367,168
Начисленный процентный доход к получению	203,817	-
Имущество для продажи	62,674	-
Задолженность работников	855	362
	768,247	367,530
Минус: резерв под убытки от обесценения	(66,005)	(123,611)
Итого прочие финансовые активы	702,242	243,919
Прочие нефинансовые активы		
Авансы, выданные	251,073	79,520
Товарно-материальные запасы	13,890	16,899
Отложенные налоговые активы	7,815	8,879
Прочее	1,391	1,631
Итого прочие нефинансовые активы	274,169	106,929
Итого прочие активы	976,411	350,848

По состоянию на 31 декабря 2022 года прочие финансовые активы включают купон, подлежащий выплате, но еще не выплаченный по АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», АО «МФО ОнлайнКазФинанс» и АО «НУХ «Байтерек». Этот купон был получен в январе 2023 года.

15. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Расчеты с перестраховщиками	1,053,919	46,333
Расчеты с посредниками по страховой деятельности	446,963	16,744
Расчеты со страхователями	240,203	88,657
Итого кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,741,085	151,734

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

16. Прочие обязательства

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность поставщикам услуг	74,831	63,139
Задолженность по предоставлению профессиональных услуг	21,106	14,679
Задолженность по оплате труда	7,504	2,128
Итого прочие финансовые обязательства	103,441	79,946
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленные резервы по неиспользованным отпускам	101,309	61,530
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	69,715	28,800
Обязательства по уплате взносов в АО Фонд Гарантирования Страховых Выплат	1,872	4,123
Прочее	4,564	2,743
Итого прочие нефинансовые обязательства	177,460	97,196
Итого прочие обязательства	280,901	177,142

17. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 года акционерный капитал состоял из 1,430,307 обыкновенных акций, которые были полностью оплачены общей стоимостью 7,727,672 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2021 года акционерный капитал состоял из 573,185 обыкновенных акций, которые были полностью оплачены общей стоимостью 5,731,850 тыс. тенге.

Каждая обыкновенная акция дает право на один голос, и при распределении дивидендов акции равны. В 2022 и 2021 годах дивиденды не объявлялись.

Приобретение АО «Страховая Компания «Лондон-Алматы»

Приобретение АО «Страховая Компания «Лондон-Алматы» было завершено 27 августа 2022 года, после получения одобрения Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, путем приобретения 100% ее размещенных акций. На дату первоначального признания АО «Freedom Finance» приняло к учету активы и обязательства АО «Страховая Компания «Лондон-Алматы» по их справедливой стоимости.

В то же время был запущен процесс слияния АО «Страховая Компания «Лондон-Алматы». 27 сентября 2022 года Компания выпустила 817,122 дополнительных акций в обмен на чистые активы АО «Страховая Компания «Лондон-Алматы». Цена обыкновенных акций АО «Freedom Finance Insurance» была определена в размере 8,967.66 тенге за акцию на заседании Совета директоров АО «СК «Freedom Finance Insurance» в присутствии Председателя правления АО «Страховая Компания «Лондон-Алматы». Номинальная стоимость была определена на основе данных о чистых активах АО «Страховая Компания «Лондон-Алматы», определенных и заявленных по состоянию на 31 августа 2022 года.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

15 декабря 2022 года АО «Страховая Компания «Лондон-Алматы» была объединена с Компанией, и ее отдельное юридическое существование было прекращено. Учитывая, что сделка была совершена под общим контролем, активы и обязательства АО «Страховая Компания «Лондон-Алматы» были переданы Компании по их соответствующей балансовой стоимости на дату завершения слияния. Согласно выбору учетной политики материнской компании, Компания решила не проводить пересчет сравнительных данных в своей финансовой отчетности за ранее представленный период, а вместо этого решила учитывать слияние перспективно.

На дату слияния Компания получила чистые активы АО «Страховая Компания «Лондон-Алматы», которые на указанную дату составили 7,680,524 тыс. тенге и превысили заявленные чистые активы на 352,852 тыс. тенге. Данное превышение было отражено как дополнительно оплаченный капитал в отчете об изменениях капитала.

	На 15 декабря 2022
АКТИВЫ:	
Денежные средства и их эквиваленты	515,187
Средства в банках	1,446
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,245,656
Текущие налоговые активы	125,938
Отложенные аквизиционные расходы	314,703
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщиков	1,818,255
Резерв убытков, доля перестраховщиков	349,310
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,434,037
Основные средства и нематериальные активы	378,908
Прочие активы	713,415
ИТОГО АКТИВЫ	24,896,855
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	
Соглашения РЕПО	11,767,217
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,155,836
Резерв незаработанных премий	2,939,605
Резерв убытков	1,283,639
Прочие обязательства	70,034
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	17,216,331
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	7,680,524

Стабилизационный резерв

По состоянию на 31 декабря 2022 года для обеспечения финансовой устойчивости страховых организаций, компания, как компонент капитала, имела стабилизационный резерв в общей сумме 11,959 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 18,960 тыс. тенге). Стабилизационный резерв представляет собой оценку обязательств страховой компании, связанных с осуществлением будущих страховых выплат, в случае превышения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации, с учетом доли перестраховщика над ее средней стоимостью.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

Резерв непредвиденных рисков

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания начислила резерв непредвиденных рисков в размере 1,036,341 тыс. тенге (31 декабря 2021 год: 126,816 тыс. тенге). Данный резерв отражается в капитале путем корректировки нераспределенной прибыли. Резерв непредвиденных рисков представляет из себя оценку возможных будущих рисков, связанных с урегулированием претензий, и формируется при недостаточности резерва незаработанной премии. Резерв незаработанной считается недостаточным в случае, если коэффициент убыточности по определенному классу страхования превышает 105 (сто пять) процентов, а сумма чистых страховых премий по действующим договорам страхования составляет не менее 5 (пяти) процентов от общего объема чистых страховых премий по действующим договорам страхования на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2022 года увеличение резерва в основном было обусловлено повышением убыточности в результате передачи активов АО «Страховая Компания «Лондон-Алматы» и запуска долгосрочных продуктов.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

18. Результат страховой деятельности

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, включали:

	Страхование имущества	Страхование от НС*	Медицинское страхование	ГПО** ответственности автовладельцев	ГПО** ответственности владельцев транспорта	Страхование транспорта	Страхование грузов	Страхование от прочих финансовых убытков	Экологическое страхование	Итого
Страховые премии	440,162	5,858	522,236	4,024,617	26,513	1,948,578	131,571	17,813	133,433	9,788,229
Страховые премии, переданные в перестрахование	(177,130)	-	-	(45,169)	(3,387)	(36,344)	(79,145)	(14,351)	(7,076)	(362,602)
Чистые страховые премии	263,032	5,858	522,236	4,024,617	23,126	1,912,234	52,426	3,462	126,357	9,425,627
Изменение в резерве незаработанных премий	(292,186)	(1,020)	84,664	(1,018,918)	513	(1,384,433)	(3,742)	62,567	(39,108)	(2,566,061)
Изменение в резерве незаработанных премий, Доля перестраховщиков	189,892	-	(75,019)	(51,140)	(1,628)	(79,759)	(3,973)	(70,917)	1,068	(134,021)
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	(102,294)	(1,020)	8,645	(1,070,058)	(1,115)	(1,464,192)	(5,715)	(8,350)	(38,040)	(2,700,082)
Чистые заработанные премии	160,738	4,838	530,881	4,023,502	5,183	448,042	46,711	(4,888)	88,317	6,725,545
Оплаченные убытки, общая сумма	(20,398)	(450)	(677,277)	(4,291,310)	(1,355)	(195,452)	(22,181)	-	-	(5,208,423)
Оплаченные убытки, Доля перестраховщиков	-	-	-	143,966	-	13,263	-	-	-	157,229
Оплаченные убытки, за вычетом доли перестраховщиков	(20,398)	(450)	(677,277)	(4,147,344)	(1,355)	(182,189)	(22,181)	-	-	(5,051,194)
Изменение в резерве произошедших, но незаявленных убытков	(132,514)	(370)	(19,796)	(736,203)	(5,210)	(246,218)	(5,746)	(81,257)	(3,433)	(1,261,422)
Изменение в резерве произошедших, но незаявленных убытков, Доля перестраховщиков	110,624	-	(430)	(103)	3,685	(8,812)	4,836	77,979	135	175,586
Изменение в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	1,994	-	-	(47,224)	(1,400)	(28,932)	11,067	-	-	(460,080)
Изменение в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, Доля перестраховщиков	(16,061)	-	-	(4,509)	-	(37,743)	(11,326)	-	-	(69,639)
Чистое изменение в резерве убытков	(35,957)	(370)	(20,226)	(1,131,891)	(2,925)	(321,705)	(1,169)	(3,278)	(3,298)	(1,615,555)
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(56,355)	(820)	(697,503)	(5,279,295)	(4,280)	(503,894)	(23,350)	(3,278)	(3,298)	(6,666,749)
Комиссионные доходы по страховым договорам	16,260	-	-	451	-	-	16,204	-	-	32,915
Комиссионные расходы по страховым договорам	(10,370)	(1)	(281)	(2,402)	(10,363)	(49,650)	(1,829)	(595)	(2)	(101,410)
Комиссионные расходы, нетто	5,890	(1)	(281)	(1,951)	(10,363)	(49,650)	14,375	(595)	(2)	(68,495)
Результат страховой деятельности	110,273	4,017	(166,903)	(1,281,650)	(9,460)	(105,502)	37,736	(8,761)	85,017	(9,699)

* Несчастные случаи

** Гражданско-правовая ответственность

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах *Казахстанских тенге*)

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, включали:

	Страховые премии имуществва	Страхование от НС*	Медицинское страхование	ГПО** ответственности автовладельцев	ГПО** ответственности автовладельцев	ГПО** ответственности автовладельцев	Страхование владельцев транспорта	Страхование транспорта	Страхование грузов	Страхование от прочих финансовых убытков	Экологическое страхование	Итого
Страховые премии	220,083	3,827	217,480	841,850	3,481,048	13,882	329,532	58,173	321	61,874	5,228,070	
Страховые премии, переданные в перестрахование	(56,721)	-	-	(29,522)	(2,067)	-	(85,593)	(26,026)	-	(4,377)	(204,306)	
Чистые страховые премии	163,362	3,827	217,480	812,328	3,478,981	13,882	243,939	32,147	321	57,497	5,023,764	
Изменение в резерве незаработанных премий	15,822	1,339	(74,813)	(68,759)	(723,882)	1,988	(67,932)	(912)	(44)	(25,147)	(942,340)	
Изменение в резерве незаработанных премий, доля перестраховщиков	(17,025)	(203)	-	746	1,563	(169)	(8,951)	(180)	-	1,201	(22,998)	
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	(1,203)	1,136	(74,813)	(68,013)	(722,319)	1,819	(76,863)	(1,092)	(44)	(23,946)	(965,338)	
Чистые заработанные премии	162,159	4,963	142,667	744,315	2,756,662	15,701	167,076	31,055	277	33,551	4,058,426	
Оплаченные убытки, общая сумма	(6,064)	-	(79,895)	(824,782)	(2,385,770)	(3,782)	(110,484)	(7,877)	-	-	(2,918,654)	
Оплаченные убытки, доля перестраховщиков	-	-	-	323,837	66,776	-	9,264	-	-	-	399,877	
Оплаченные убытки, за вычетом доли перестраховщиков	(6,064)	-	(79,895)	(945)	(2,318,994)	(3,782)	(101,220)	(7,877)	-	-	(2,518,777)	
Изменение в резерве произошедших, но незаявленных убытков	24,747	23,019	(7,444)	35,699	(450,511)	45	(16,132)	(138)	(12)	(1,851)	(992,578)	
Изменение в резерве произошедших, но незаявленных убытков, доля перестраховщиков	(517)	(43)	-	544	93	(21)	(2,890)	(805)	-	140	(3,499)	
Изменение в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	(4,891)	-	-	(2,096)	(328,184)	(271)	(21,315)	(4,193)	-	-	(360,950)	
Изменение в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, доля перестраховщиков	7,683	-	-	-	-	-	(1,168)	4,642	-	-	11,157	
Чистое изменение в резерве убытков	27,022	22,976	(7,444)	34,147	(778,602)	(247)	(41,505)	(494)	(12)	(1,711)	(745,870)	
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	20,958	22,976	(87,339)	33,202	(3,097,596)	(4,029)	(142,725)	(9,371)	(12)	(1,711)	(3,264,647)	
Комиссионные доходы по страховым договорам	15,947	-	-	-	-	-	29,322	8,969	-	-	54,238	
Комиссионные расходы по страховым договорам	(13,126)	-	-	(3,235)	-	(2,041)	(27,631)	(1,733)	(1)	-	(47,767)	
Комиссионные расходы, нетто	2,821	-	-	(3,235)	-	(2,041)	1,691	7,236	(1)	-	6,471	
Результат страховой деятельности	185,938	27,939	55,328	774,282	(340,934)	9,631	26,042	29,920	264	31,840	800,250	

* Несчастные случаи

**Гражданско-правовая ответственность

**АО «Страховая компания
«Freedom Finance Insurance»**

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

19. Процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентный доход:		
Процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	3,992,921	3,341,075
Процентный доход по операциям обратного РЕПО	10,783	37,823
Процентный доход по средствам в банках	51	335
Итого процентный доход	4,003,755	3,379,233

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, процентные доходы по обесцененным финансовым активам отсутствовали.

20. Процентный расход

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентный расход:		
Процентный расход по операциям РЕПО	3,343,083	2,469,496
Процентные расходы по обязательству по аренде	24,106	4,683
Итого процентный расход	3,367,189	2,474,179

21. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Нереализованный доход	53,773	22,361
Торговые операции, нетто	(1,687)	(576)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	52,086	21,785

**АО «Страховая компания
«Freedom Finance Insurance»**

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

22. Заработная плата и операционные расходы

Заработная плата и операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Заработная плата и прочие выплаты	1,956,341	1,036,322
Расходы на рекламу	624,640	1,004,674
Профессиональные услуги	371,032	219,164
Износ и амортизация	164,842	186,258
Комиссионные расходы за брокерские и дилерские услуги	160,895	151,498
Банковские услуги и комиссии	113,981	107,249
Социальный налог	110,760	57,488
Расходы по услугам связи	106,659	108,229
Расходы по аренде	102,988	92,391
Социальные выплаты	63,834	30,478
Тренинги и тимбилдинг	50,926	18,554
Амортизация актива в форме пользования	50,416	9,225
Поддержка программного обеспечения	46,740	41,767
Расходы по страхованию	44,299	7,544
Ремонт и поддержка основных средств	29,629	20,803
Транспортные расходы	21,305	7,008
Коммунальные услуги	16,473	5,683
Командировочные расходы	10,974	4,607
Представительские расходы	9,960	8,579
Канцелярские товары	7,553	6,699
Прочие	233,171	54,201
Итого заработная плата и операционные расходы	4,297,418	3,178,421

23. Резерв под обесценение по финансовым активам и прочим операциям

	Денежные средства и их эквиваленты	Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахова- нию	Прочие активы	Итого
31 декабря 2020 года	-	-	-	-
Формирование резервов		(948)	(123,611)	(124,559)
31 декабря 2021 года	-	(948)	(123,611)	(124,559)
Формирование резервов	(17)	(99,489)	(121,048)	(220,554)
Восстановление резервов	-	9,822	178,981	188,803
Списание резервов	-	5	-	5
Поступление в результате передачи активов АО «СК «Лондон-Алматы»	-	-	(327)	(327)
31 декабря 2022 года	(17)	(90,610)	(66,005)	(156,632)

**АО «Страховая компания
«Freedom Finance Insurance»**

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

24. Налог на прибыль

Компания осуществляет расчет налога на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого дохода, у Компании возникают постоянные налоговые разницы. Инвестиционный доход, возникший по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, котирующимся на бирже, освобождается от налогообложения.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения.

Временные разницы, имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль:		
Основные средства	11,163	21,485
Резерв по использованным трудовым отпускам	20,262	12,306
Резерв по сомнительным долгам	(31,326)	(24,912)
Налоги к уплате	3,251	-
Начисленные обязательства	4,465	-
Чистые активы по отложенному налогу на прибыль	7,815	8,879

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Прибыль/(убыток) до расхода по налогу на прибыль	383,971	(889,752)
Налог по установленной ставке (20%)	76,794	(177,950)
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Необлагаемый инвестиционный доход, возникший по государственным ценным бумагам и бумагам, котирующимся на КФБ	(193,468)	(815,598)
Изменение в непризнанных активах по отложенному налогу на прибыль	-	996,505
Расходы по страховой деятельности, не относящиеся на вычеты, нетто	118,289	3,819
Расход по налогу на прибыль	1,615	6,776

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

В соответствии с МСФО (IAS) 12 актив по отложенному налогу был признан по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует вероятность того, что в будущем будет доступна налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы.

Активы по отложенному налогу на прибыль составили:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы по отложенному налогу на прибыль на 1 января	8,879	15,551
Изменение отложенного налога на прибыль признаваемого в отчете о прибылях или убытках	(1,064)	(6,672)
Активы по отложенному налогу на прибыль	7,815	8,879

Расход по налогу на прибыль составил:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Расход по текущему налогу на прибыль	551	104
Изменение отложенного налога на прибыль	1,064	6,672
Расход по налогу на прибыль	1,615	6,776

25. Условные финансовые обязательства

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Компании, клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Компании. Руководство считает, что, в результате разбирательства по ним, Компания не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Казахстанское коммерческое и налоговое законодательство, в частности, может приводить к различным толкованиям, которые могут иметь обратную силу. Кроме того, поскольку интерпретация налогового законодательства руководством может отличаться от интерпретации налоговых органов, операции могут быть оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство считает, что Компания произвела все налоговые выплаты и в существенной степени соответствует требованиям налогового законодательства, поэтому в финансовой отчетности не создавались какие-либо резервы. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Компании имеют право на пенсионное обеспечение, за исключением агентов, оказывающих услуги по договорам-поручениям. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, у Компании не имелось существенных обязательств по договорам операционной аренды.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее экономическое направление Казахстана находится под сильным влиянием фискальной и денежно-кредитной политики, принятой правительством, а также изменений в правовой, регулятивной и политической среде. Поскольку Казахстан производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, его экономика особенно чувствительна к ценам на нефть и газ на мировом рынке.

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании могут оказаться значительными.

**АО «Страховая компания
«Freedom Finance Insurance»**

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)**

26. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представлены ниже.

При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, Компания имеет следующие операции со связанными сторонами:

	31 декабря 2022		31 декабря 2021	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты - организации, находящиеся под общим контролем	28,072	378,845	8,721	129,004
Отложенные аквизиционные расходы - организации, находящиеся под общим контролем	631,557	900,831	-	2,801
Резерв незаработанных премий - организации, находящиеся под общим контролем	-	(8,025,234)	(1,923)	(2,519,568)
- прочие связанные стороны	-	-	(899)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - организации, находящиеся под общим контролем	43,775	60,661,581	153,786	32,624,403
Прочие активы - организации, находящиеся под общим контролем	203,956	976,411	37,844	350,848
- прочие связанные стороны	203,817	-	-	-
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию - организации, находящиеся под общим контролем	(408,518)	(1,741,085)	-	(151,734)
- прочие связанные стороны	(407,658)	-	-	-
Прочие обязательства - организации, находящиеся под общим контролем	(21,481)	(280,901)	-	(177,142)
- прочие связанные стороны	(21,188)	-	-	-
	(293)	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, обесценения операций со связанными сторонами признано не было.

**АО «Страховая компания
«Freedom Finance Insurance»**

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года		Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- <i>заработная плата и прочие вознаграждения</i>	157,548	1,956,341	71,364	1,036,322

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года		Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Страховые премии	25,116	9,788,229	8,349	5,228,070
- <i>организации, находящиеся под общим контролем</i>	7,775		2,144	
- <i>прочие связанные стороны</i>	17,341		6,205	
Оплаченные убытки	(19,747)	(5,208,423)	-	(2,918,654)
- <i>организации, находящиеся под общим контролем</i>	(434)		-	
- <i>прочие связанные стороны</i>	(19,313)		-	
Комиссионные расходы	(29,357)	(68,495)	-	6,471
- <i>организации, находящиеся под общим контролем</i>	(29,357)		-	
Прочие доходы	-	154,471	7,043	96,566
- <i>организации, находящиеся под общим контролем</i>	-		7,043	
Заработная плата и операционные расходы	(430,646)	(4,297,418)	(275,557)	(3,178,421)
- <i>организации, находящиеся под общим контролем</i>	(401,705)		(228,054)	
- <i>прочие связанные стороны</i>	(28,941)		(47,503)	

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Компании, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Компании учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

Финансовые активы	Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 года	Справедливая стоимость на 31 декабря 2021 года	Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,874,540	27,581,321	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47,751,734	5,025,441	Уровень 2	Оценка получена с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	Уровень 3	Оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

По состоянию на 31 декабря 2022 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя обыкновенные акции на сумму 35,307 тысяч тенге, которые не имеют надежной оценки справедливой стоимости и поэтому учитываются по себестоимости (31 декабря 2021 года: 17,641 тысяча тенге).

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

По мнению руководства Компании, балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости, вследствие их краткосрочности.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

28. Управление капиталом

Компания осуществляет свою деятельность в страховом секторе, который является регулируемой отраслью. Компания обязана соблюдать все положения, включая пруденциальные нормы по капиталу. Пруденциальные правила устанавливают метод расчета минимальных пределов платежеспособности (минимальная маржа платежеспособности) и фактический предел платежеспособности (фактическая маржа платежеспособности). Соотношение фактической маржи платежеспособности к минимальному размеру маржи платежеспособности должно быть не менее единицы согласно требованиям НБРК.

Фактической маржой платежеспособности является сумма высоколиквидных активов уменьшенных на сумму страховых резервов за вычетом доли перестраховщика и остальных обязательств. Высоколиквидные активы – это активы Компании взвешенные с учетом коэффициентов ликвидности, регламентированных пруденциальными требованиями НБРК.

Размер минимальной маржи платежеспособности на 31 декабря 2022 года составил 2,194,390 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 2,041,900 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, регуляторный капитал представлен в таблице ниже:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Регуляторный капитал		
Фактическая маржа платежеспособности	9,121,839	4,298,254
Минимальная маржа платежеспособности	2,194,390	2,041,900
Маржа платежеспособности	4.16	2.11

29. Политика управления рисками

Управление рисками имеет решающее значение в страховой деятельности и является одним из основных элементов деятельности Компании. Основными рисками, присущими деятельности Компании, являются страховой риск, кредитный риск, рыночный риск, операционный и риск ликвидности. Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

Политика по страхованию

Компания устанавливает руководство и лимиты по страхованию, которые обуславливают процесс принятия рисков и их лимитов. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе.

В целях формирования адекватных систем управления рисками и внутреннего контроля в Компании, созданы следующие коллегиальные совещательные органы: Андеррайтинговый совет и Совет по управлению активами и пассивами.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

Деятельность Компании по страхованию охватывает всю территорию Республики Казахстан. Портфель Компании по перестрахованию в отношении географической концентрации и в отношении страховых продуктов является диверсифицированным.

Анализ динамики развития убытков

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, Компания установила валовые резервные убытки (включая РЗНУ и РПНУ) на сумму 4,615,904 тыс. тенге и 1,610,763 тыс. тенге соответственно. Анализ динамики убытков производится на ежегодной основе. Этот анализ предоставляет возможность Компании оценить окончательную сумму убытков периода.

В представленной таблице в строках «Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (РПНУ и РЗНУ)», «Сумма перестрахования, подлежащая возмещению», «Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (чистый РПНУ и чистый РЗНУ)» приводятся данные резервов убытков в общем, с учетом доли перестраховщика и без учета доли перестраховщика соответственно, оцененные на отчетные даты (конец периода). Эта часть таблицы показывает, как оценка общей суммы убытков Компании, относящихся к определенному календарному периоду, изменились в последующих периодах.

В строках «Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году» приводится резерв убытков, произошедших за год, указанный в заголовке соответствующего столбца, переоцененный по состоянию на дату, указанную в соответствующей строке.

В строках «Страховые выплаты (с нарастающим итогом) по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году» приводятся данные о выплатах с нарастающим итогом по убыткам, произошедшим за год, указанный в заголовке соответствующего столбца, по состоянию на дату, указанную в соответствующей строке.

В строках «Избыток резерва убытков (накопленный)» приводится разность между первоначальным валовым резервом убытков и текущей оценкой понесенных убытков и платежами с нарастающим итогом.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

В резервах убытков Компания оценивает вероятность того, что опыт будущих убытков будет более неблагоприятным, чем предполагаемый, и проявляет осторожность в планировании резервов там, где существует значительная неопределенность. В итоге неопределенность, связанная с неблагоприятным ростом убытков заявленных в году больше чем оценка данного года на ранней стадии развития. Таким образом, Компания признает избыток резервов, чтобы гарантировать адекватность до максимального уровня. С развитием динамики убытков размер дополнительных неблагоприятных убытков становится более определенным, гарантийный запас снижается и это учитывается в формировании резерва убытков.

На 31 декабря соответствующего года	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (РПНУ и РЗНУ)	1,605,487	2,274,934	2,457,092	2,551,827	4,615,905
Сумма перестрахования, подлежащая возмещению	(714,736)	(1,295,284)	(939,930)	(316,108)	(521,798)
Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (чистый РПНУ и чистый РЗНУ)	890,751	979,650	1,517,162	2,235,719	4,094,107
Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:					
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
На конец года	1,154,268	1,035,816	1,620,760	2,221,030	4,098,089
Страховые выплаты (с нарастающим итогом) по страховым случаям, произошедшим в:					
Годом позже	414,137	385,369	885,660	1,344,716	
Двумя годами позже	417,592	431,961	942,233	-	
Тремя годами позже	427,119	468,912	-	-	
Четырьмя годами позже	431,786	-	-	-	
Платежи с нарастающим итогом на настоящую дату	431,786	468,912	942,233	1,344,716	
Валовый резерв убытков на конец года по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:					
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Годом позже	643,004	151,516	166,523	317,504	
Двумя годами позже	672,203	145,702	145,961	-	
Тремя годами позже	18,572	36,254	-	-	
Четырьмя годами позже	1,365	-	-	-	
Пятью годами позже	-	-	-	-	
Текущая оценка понесенных убытков нарастающим итогом	1,365	36,254	145,961	317,504	
Избыток резерва убытков (накопленный)	721,117	530,650	532,566	558,810	
% избытка от начального резерва убытков	62.5%	51.2%	32.9%	25.2%	

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания заключает обязательные и факультативные договоры перестрахования с казахстанскими и иностранными перестраховщиками. Договоры перестрахования не освобождают Компанию от ее обязательств перед страхователями. Компания оценивает финансовое положение своих перестраховщиков и отслеживает концентрацию кредитного риска, возникающего по аналогичным географическим регионам, деятельности или экономическим характеристикам перестраховщиков с целью минимизации рисков существенных убытков вследствие неплатежеспособности перестраховщика.

Инвестиционные риски

Инвестиционная политика Компании следует нескольким принципам, основанным на уровне дохода и уровне допустимого риска в определенный момент времени.

Инвестиционный портфель Компании состоит из финансовых инструментов, которые выбраны согласно нормам доходности, срокам погашения и уровню риска инвестиций. Сформированный таким образом инвестиционный портфель обеспечивает равномерный доход в течение периода инвестирования. Инвестиционный доход обычно реинвестируется для увеличения объема инвестиционного портфеля.

Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который представляет собой риск неплаты контрагентом причитающихся сумм в полном объеме и в установленные сроки. Компания определяет уровень кредитного риска посредством ограничения сумм риска по одному клиенту или группам клиентов, а также по географическим сегментам. Ограничения уровня кредитного риска, применительно к клиенту и перестраховщикам, утверждаются коллегиальными органами Компании. Такие риски отслеживаются регулярно и предусматривают ежегодную, либо более частую переоценку и анализ.

Компания регулярно отслеживает возвратность дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию. Если есть свидетельство обесценения дебиторской задолженности, резерв под обесценение создается в финансовой отчетности.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Компании может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах *Казахстанских тенге*)

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка, %	31 декабря 2022 года				Срок погашения не установлен	Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год – 5 лет		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Соглашения обратного РЕПО	16.85%	242,225	-	-	-	-	242,225
Средства в банках	14.50%	-	1,498	-	-	-	1,498
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10.56%	196,742	-	8,227,988	36,603,301	13,997,250	59,109,096
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		438,967	1,498	8,227,988	36,603,301	13,997,250	59,352,819
Денежные средства и их эквиваленты		136,620	-	-	-	-	136,620
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		883,071	137,405	214,190	3,302	5,291	1,243,259
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	1,552,485
Прочие финансовые активы		492,351	52,254	87,341	70,296	-	702,242
Итого финансовые активы		1,951,009	191,157	8,529,519	36,676,899	14,002,541	62,987,425
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Соглашения РЕПО	15.98%	38,784,932	-	-	-	-	38,784,932
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		38,784,932	-	-	-	-	38,784,932
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		1,171,823	378,231	5,587	185,444	-	1,741,085
Прочие финансовые обязательства		103,441	-	-	-	-	103,441
Итого финансовые обязательства		40,060,196	378,231	5,587	185,444	-	40,629,458
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(38,109,187)	(187,074)	8,523,932	36,491,455	14,002,541	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(38,345,965)	1,498	8,227,988	36,603,301	13,997,250	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(38,345,965)	(38,344,467)	(30,116,479)	6,486,822	20,484,072	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам		(60.94%)	(60.94%)	(47.86%)	10.31%	32.55%	

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах *Казахстанских тенге*)

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка, %	3 мес.– 1 год			Срок погашения не установлен		31 декабря 2021 года
		До 1 мес.	1-3 мес.	1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9.53%	505,391	219,533	1,017,257	20,491,701	87,612	31,391,683
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		505,391	219,533	1,017,257	20,491,701	87,612	31,391,683
Денежные средства и их эквиваленты		129,004	-	-	-	-	129,004
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		108,115	1,833	507	-	-	110,455
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	1,232,720	1,232,720
Прочие финансовые активы		21,740	56,619	53,257	-	112,303	243,919
Итого финансовые активы		764,250	277,985	1,071,021	20,491,701	1,432,635	33,107,781
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Соглашения РЕПО	10.68%	23,875,462	-	-	-	-	23,875,462
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		23,875,462	-	-	-	-	23,875,462
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		111,143	-	40,591	-	-	151,734
Прочие финансовые обязательства		-	-	79,946	-	-	79,946
Итого финансовые обязательства		23,986,605	-	120,537	-	-	24,107,142
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(23,222,355)	277,985	950,484	20,491,701	9,070,189	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(23,370,071)	219,533	1,017,257	20,491,701	9,070,189	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(23,370,071)	(23,150,538)	(22,133,281)	(1,641,580)	7,428,609	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам		(70.59%)	(69.92%)	(66.85%)	(4.96%)	22.44%	

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания ожидает, что резерв незаработанной премии в размере 5,721,485 тыс. тенге будет использован в течение следующего года, оставшаяся часть резерва в размере 2,303,749 тыс. тенге будет использована в срок до конца 2030 года. По состоянию на 31 декабря 2022 года доля перестраховщика в резерве незаработанной премии в размере 1,407,782 тыс. тенге будет использована в течение следующего года, а оставшаяся часть в размере 332,086 тыс. тенге будет использована в срок до конца 2026 года.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания ожидает, что резерв незаработанной премии в размере 2,281,979 тыс. тенге будет использован в течение следующего года, оставшаяся часть резерва в размере 237,589 тыс. тенге будет использована в срок до конца 2029 года. По состоянию на 31 декабря 2021 года доля перестраховщика в резерве незаработанной премии в размере 38,294 тыс. тенге будет использована в течение следующего года, а оставшаяся часть в размере 17,340 тыс. тенге будет использована в срок до конца 2024 года.

Компания ожидает, что резерв РЗНУ в размере 1,792,361 тыс. тенге и доля перестраховщика в резерве убытков в размере 45,124 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2022 года будут урегулированы в течение следующего года.

Компания ожидает, что резерв убытков в размере 718,532 тыс. тенге и доля перестраховщика в резерве убытков в размере 43,454 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2021 года будут урегулированы в течение следующего года.

Дисконтированные обязательства, представленные в предыдущих таблицах, не отличаются существенно от сумм недисконтированных обязательств в связи с тем, что все обязательства являются краткосрочными.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены по датам погашения, хотя они достаточно ликвидные, и могут быть реализованы по справедливой стоимости в течение трех месяцев, в случае необходимости.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года свидетельствует о том, что в периоды до одного месяца и от одного месяца до трех месяцев после отчетной даты наблюдается значительный дефицит ликвидности. Руководство Компании считает, что данный разрыв не является угрозой непрерывности деятельности, поскольку он может быть покрыт либо за счет продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, либо за счет привлечения дополнительного финансирования.

Рыночный риск

Компания также подвержена влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютам, а также активам и обязательствам в иностранной валюте, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка. Компания осуществляет управление рыночным риском посредством периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений на величину допустимых убытков и требований в отношении нормы прибыли.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Руководство Компании считает, что, с учетом сложившейся экономической ситуации в Казахстане, увеличение в размере 3% представляет реальное изменение процентных ставок. Данная ставка используется при составлении отчетов по процентному риску внутри Компании для членов ключевого руководства и представляет оценку руководства относительно вероятного изменения процентных ставок. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 у Компании не было таких инструментов.

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Процентная ставка	Процентная ставка	Процентная ставка	Процентная ставка
	3%	-3%	3%	-3%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(5,130,003)	7,161,236	(2,629,079)	3,047,285

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Компания подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денег. Информация об уровне валютного риска Компании представлена ниже:

	Доллар США		Российский рубль		Другие валюты	31 декабря 2022 года Итого
	1 доллар США = Тенге	1 доллар США = 462.65 тенге	1 евро = 492.86 тенге	1 рубль = 6.43 тенге		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	377,092	1,698	49	6	-	378,845
Средства в банках	1,498	-	-	-	-	1,498
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,237,569	2,516	3,071	-	103	1,243,259
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52,456,563	6,109,774	542,759	-	-	59,109,096
Прочие финансовые активы	691,006	9	-	11,227	-	702,242
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	54,763,728	6,113,997	545,879	11,233	103	61,434,940
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Соглашения РЕПО	36,364,258	2,420,674	-	-	-	38,784,932
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,357,044	383,371	670	-	-	1,741,085
Прочие финансовые обязательства	103,232	-	-	209	-	103,441
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	37,824,534	2,804,045	670	209	-	40,629,458
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	16,939,194	3,309,952	545,209	11,024	103	20,805,482

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 431.80 тенге	Российский рубль 1 рубль = 5.76 тенге	31 декабря 2021 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	106,595	22,409	-	129,004
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	110,455	-	-	110,455
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30,681,863	709,820	-	31,391,683
Прочие финансовые активы	233,862	-	10,057	243,919
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	31,132,775	732,229	10,057	31,875,061
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Соглашения РЕПО	23,875,462	-	-	23,875,462
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	151,734	-	-	151,734
Прочие финансовые обязательства	79,946	-	-	79,946
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	24,107,142	-	-	24,107,142
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	7,025,633	732,229	10,057	7,767,919

Долевые инструменты исключены из приведенной выше таблицы, поскольку они не считаются денежными инструментами.

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к повышению и понижению курса тенге к доллару США по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов. По состоянию на 31 декабря 2022 года руководство Компании полагает, что, учитывая текущую экономическую ситуацию в Республике Казахстан, возможно колебание курса тенге к доллару США в размере до 25% (31 декабря 2021 года: колебание курса тенге к доллару США в размере до 25%). Данный уровень чувствительности используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководства Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец 2022 и 2021 годов используются курсы, измененные с учетом указанных выше предположений.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Тенге/доллар США +25%	Тенге/доллар США -25%	Тенге/доллар США +25%	Тенге/доллар США -25%
Влияние на прибыль до налога	827,488	(827,488)	245,893	(245,893)

Долевые инструменты исключены из приведенной выше таблицы, поскольку они не считаются денежными инструментами.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Компания активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Компании может меняться в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Компании в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Компании о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск - это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Компания подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Влияние на капитал, основанное на справедливой стоимости долевых ценных бумаг, классифицированных как Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2021 года	
	Изменение цены	Изменение цены	Изменение цены	Изменение цены
Долевые ценные бумаги:				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	+3%	-3%	+3%	-3%
Чистое влияние на капитал	46,575	(46,575)	36,982	(36,982)

30. События после отчетной даты

Руководству не известно о каких-либо существенных событиях после отчетной даты.