

Отчет о прибылях и убытках

Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация АО "СК "Freedom Finance Insurance"
по состоянию на 01.10.2023 года

Форма

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	За отчетный период	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	За аналогичный период предыдущего года	За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4	5	6
Доходы					
Доходы от страховой деятельности		4 606 719	12 377 951	2 000 810	5 611 587
Страховая выручка	1	4 603 277	12 337 880	1 983 873	5 591 425
Доход от рискованной поправки на нефинансовый риск	2	0	0	0	0
Доходы по формированию актива перестрахования по рискованной поправке на нефинансовый риск	3	0	0	0	0
Доход от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги	4	0	0	0	0
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	5	822	26 661	16 497	17 662
Финансовые доходы по страхованию	6	0	0	0	0
Прочие доходы от страховой деятельности	7	2 620	13 410	440	2 500
Доходы от инвестиционной деятельности / Инвестиционный доход	8	1 136 199	6 576 042	1 777 778	3 363 060
Доходы, связанные с получением вознаграждения	9	3 531 248	8 860 165	918 450	2 657 877
в том числе:					
доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам	9.1	3 531 248	8 860 151	918 450	2 657 877
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	9.2	0	14	0	0
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	10	-2 863 317	-5 552 656	286 989	-1 104 859
В том числе:					
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	10.1	28 626	1 418 432	997 089	1 099 820
доходы (расходы) от операций «РЕПО» (нетто)	10.2	-2 891 943	-6 971 088	-710 100	-2 204 679
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	10.3	0	0	0	0
доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	10.4	0	0	0	0
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	11	465 274	3 179 518	569 415	1 799 752
В том числе:					
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	11.1	244 306	3 041 086	555 975	1 699 692
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	11.2	220 968	138 432	13 440	100 060
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	11.3	0	0	0	0
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	11.4	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	12	0	0	0	0
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	13	2 994	89 015	2 924	10 290
Доходы от иной деятельности	14	-3 441	-3 791	20 359	26 105
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15	-3 441	-3 791	20 359	23 232
Прочие доходы от иной деятельности	16	0	0	0	2 873
Прочие доходы	17	132 689	169 490	212	833
Итого доходов	18	5 872 166	19 119 692	3 799 159	9 001 585
Расходы					
Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)	19	160 453	627 589	154 116	1 012 240
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	20	1 824 127	5 411 326	1 261 496	3 356 985
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	21	95 598	105 215	9 080	11 423
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	22	520 973	649 307	12 912	26 121
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	23	97 339	248 409	53 235	124 489
Страховые расходы по компоненту убытка	24	267 254	106 273	-11 805	41 577
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	25	1 568 667	4 725 098	1 192 624	3 259 375
Расходы по урегулированию страховых убытков	26	14 130	62 876	6 420	6 420
Расходы от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	27	0	0	0	0
Расходы по амортизации наилучшей оценки ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования	28	1 005 473	3 244 313	34 615	351 741
Расходы по рискованной поправке на нефинансовый риск	29	0	0	0	0
Расходы по активу перестрахования по рискованной поправке на нефинансовый риск	30	0	0	0	0
Аквизиционные расходы	31	513 185	1 103 018	40 577	49 732
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	32	0	413	0	0
Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью	33	583 779	870 012	1 208 197	1 234 223
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	34	128 836	398 866	35 095	113 964
в том числе:					
расходы в виде премии по ценным бумагам	34.1	0	0	0	0
Процентные расходы по обязательствам по аренде	35	7 085	17 432	10 352	14 561
Расходы на резервы по обесценению	36	208 991	818 943	17 467	103 019
Восстановление резервов по обесценению	37	210 828	385 063	129 919	177 266
Общие и административные расходы	38	1 164 567	3 206 218	1 176 053	2 983 754
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	38.1	789 869	2 109 400	572 064	1 402 655
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	38.2	79 477	215 073	50 815	121 671
расходы по текущей аренде	38.3	10 658	60 998	39 895	80 931
расходы на рекламу	38.4	88 727	210 351	140 431	526 890
услуги третьих лиц	38.5	30 637	103 264	20 320	67 272
расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы	38.6	159	48 329	15 115	30 535
Амортизационные отчисления	38.7	27 075	77 808	45 190	137 189
Финансовые расходы по страхованию	39	0	0	0	0
Прочие расходы	40	118 210	168 128	26 881	41 775

Бухгалтерский баланс
Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация) АО "СК "Freedom Finance Insurance"
по состоянию на 01.10.2023 года

Форма

(в тысячах тенге)			
Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	842 945	136 621
Вклады размещенные	2	0	1 498
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3	1 909 731	0
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	102 179 634	60 661 581
Операции «обратное РЕПО»	5	0	242 225
Аффинированные драгоценные металлы	6	0	0
Производные финансовые инструменты	7	0	0
Активы по перестрахованию, в том числе:	8	1 162 090	2 725 884
Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу страхования (перестрахования)	8.1	1 162 090	2 725 884
Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск	8.2	0	0
Маржа за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	8.3	0	0
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	9	796 027	1 242 962
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	10	0	0
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	11	253 432	349 479
Прочая дебиторская задолженность	12	430 531	744 518
Займы, предоставленные страхователям	13	0	0
Расходы будущих периодов	14	26 482	1 981
Текущий налоговый актив	15	67 375	83 820
Отложенный налоговый актив	16	7 814	23 444
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	0	0
Инвестиции в капитал других юридических лиц	18	0	0
Запасы	19	422	13 890
Основные средства	20	539 799	492 631
Активы в форме права пользования	21	194 858	268 227
Инвестиционное имущество	22	62 674	62 674
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23	0	0
Нематериальные активы	24	298 414	177 411
Прочие активы	25	0	0
Итого активы	26	108 772 228	67 228 846
Обязательства			
Обязательства по оставшейся части страхового покрытия	27	10 688 779	7 305 579
в том числе:			
Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков	27.1	10 226 567	6 949 640
Рисковая поправка на нефинансовый риск	27.2	141 783	3 939
Маржа за предусмотренные договором страхования услуги	27.3	0	0
Компонент убытка	27.4	320 429	352 000
в том числе:			
По наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков	27.4.1	320 429	352 000
По рисковому поправке на нефинансовый риск	27.4.2	0	0
Маржа за предусмотренные договором перестрахования услуги	27.4.3	0	0
Обязательства по возникшим убыткам	28	5 510 127	4 644 316
Займы полученные	29	0	0
Расчеты с перестраховщиками	30	218 518	1 053 919
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	31	658 912	446 963
Расчеты с акционерами по дивидендам	32	0	0
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	33	214 814	0
Прочая кредиторская задолженность	34	177 681	267 352
Оценочные обязательства	35	181 200	101 309
Обязательства по аренде	36	183 861	245 969

