

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

Финансовая отчетность и
заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Содержание

Страница

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 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	11-92

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 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 2023 года, и соответствующих отчетов о прибылях или убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие существенной информации об учетной политике и прочих примечаний к финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («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 требованиями МСФО и законодательства 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 2023 года, была утверждена к выпуску Правлением 7 июня 2024 года.

От имени Правления:


Керимбаев А.Р.
Председатель Правления




Хон И.Э.
Главный бухгалтер

7 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан

7 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая компания «Freedom Finance Insurance» («Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2023 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «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 *Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 4 к финансовой отчетности, в котором раскрыты корректировки сравнительных показателей на 31 декабря 2022 года, 1 января 2022 года и за год, закончившийся 31 декабря 2022 года. Это не привело к модификации нашего мнения.

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.

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.

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 информации 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.



 Камила Муратова
 Аудитор-исполнитель
 Квалификационное свидетельство
 № МФ-0000324
 от 25 февраля 2016 года



 Жангир Жилысбаев
 Генеральный директор
 ТОО «Делойт»
 Государственная лицензия на осуществление
 аудиторской деятельностью в
 Республике Казахстан
 № 0000015, серия МФЮ-2, выданная
 Министерством финансов
 Республики Казахстан
 от 13 сентября 2006 года

7 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Приме- чания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года*	1 января 2022 года*
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	5	637,520	378,845	129,004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6, 23	1,861,596	1,600,993	1,297,491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7, 23	77,464,138	59,060,588	31,326,913
Активы по договорам страхования	13	347,885	435,074	224,438
Активы по договорам перестрахования	14	1,192,847	2,526,896	163,987
Текущие налоговые активы		144	83,820	56,160
Активы в форме права пользования	11	181,835	268,227	36,463
Основные средства и нематериальные активы	8	1,228,169	670,042	220,298
Прочие активы	9	1,093,171	423,789	58,366
ИТОГО АКТИВЫ		84,007,305	65,448,274	33,513,120
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Соглашения РЕПО	10	44,502,729	38,784,932	23,875,461
Обязательства по договорам страхования	13, 22	16,808,589	13,028,583	5,141,158
Обязательства по договорам перестрахования	14	172,687	517,718	12,193
Обязательства по аренде	11	174,170	245,969	50,580
Прочие обязательства	12, 22	928,167	301,355	182,384
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		62,586,342	52,878,557	29,261,776
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	15	13,459,522	13,459,522	5,731,850
Дополнительно оплаченный капитал	15	352,852	352,852	-
Резерв переоценки земли и зданий		405,657	2,952	-
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО 39 – инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)		2,722,133	719,629	258,901
Стабилизационные резервы	15	6,561	11,959	18,960
Резерв непредвиденных рисков	15	-	1,036,141	126,816
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)		4,474,238	(3,013,538)	(1,885,183)
ИТОГО КАПИТАЛ		21,420,963	12,569,717	4,251,344
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		84,007,305	65,448,274	33,513,120

*Информация по пересчету сравнительных данных приведена в Примечании 4 к финансовой отчетности.

От имени Правления:

Керимбаев А.Р.
Председатель Правления

7 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан



Хон И.Э.
Главный бухгалтер

7 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Отчет о прибылях или убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года*
Страховая выручка	16,24	19,204,936	7,058,153
Расходы по договорам страхования	16,24	(13,571,583)	(10,377,846)
Результат оказания страховых услуг по выпущенным договорам страхования		5,633,353	(3,319,693)
Распределение уплаченных премий по перестрахованию	16,24	(4,666,217)	(15,735)
Суммы, возмещенные по договорам перестрахования	16,24	1,202,074	126,373
Чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования		(3,464,143)	110,638
РЕЗУЛЬТАТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		2,169,210	(3,209,055)
Процентный доход	18	11,417,973	4,003,755
Процентный расход	18	(9,364,580)	(3,343,083)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		298,170	(366,834)
Чистая прибыль от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4,561,718	3,879,716
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой		(64,779)	52,085
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам		(49,912)	(62,111)
Комиссионные расходы		(308,031)	(160,895)
РЕЗУЛЬТАТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		6,490,559	4,002,633
Финансовые расходы по договорам страхования	17	(623,845)	(184,039)
Финансовые доходы по договорам перестрахования	17	31,859	71,503
РЕЗУЛЬТАТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(591,986)	(112,536)
Прочие доходы		166,201	123,816
Операционные расходы	19,24	(1,851,013)	(1,029,192)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО РАСХОДА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		6,382,971	(224,334)
Экономия/(расход) по налогу на прибыль	20	52,847	(1,615)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		6,435,818	(225,949)

*Информация по пересчету сравнительных данных приведена в Примечании 4 к финансовой отчетности.

От имени Правления Компании:

Керимбаев А.Р.
Председатель Правления

7 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан



Хон И.Э.
Главный бухгалтер

7 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

**Отчет о прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)**

Приме- чание	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года*
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)	6,435,818	(225,949)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК):		
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>		
Резерв переоценки земли и зданий	412,924	3,070
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>		
Чистая прибыль от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год за вычетом отложенного налога в сумме ноль тенге	6,518,953	4,265,397
Реклассификации по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реализованным в течение года за минусом отложенного налога в сумме ноль тенге	(4,561,718)	(3,879,716)
Расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45,269	75,047
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	2,415,428	463,798
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	8,851,246	237,849

*Информация по пересчету сравнительных данных приведена в Примечании 4 к финансовой отчетности.

От имени Правления:

Керимбаев А.Р.
Председатель Правления

7 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан



Хон М.Э.
Главный бухгалтер

7 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Отчет об изменениях капитала
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв переоценки земли и зданий	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО 39 – инвестиции, имеющие в наличии для продажи)	Стабилизационный резерв	Резерв непредвиденных рисков	Нераспределенная прибыль/ убыток (Непокрытый убыток)	Итого капитал
На 31 декабря 2021 года	5,731,850	-	-	566,299	18,960	126,816	(1,176,567)	5,267,358
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9*	-	-	-	(307,398)	-	-	307,398	-
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 17*	-	-	-	-	-	-	(1,016,014)	(1,016,014)
На 1 января 2022 года – скорректированный баланс*	5,731,850	-	-	258,901	18,960	-	(1,885,183)	4,251,344
Чистый убыток	-	-	-	-	-	-	(225,949)	(225,949)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль	-	-	3,070	460,728	-	-	-	463,798
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	3,070	460,728	-	126,816	(225,949)	237,849
Выпуск простых акций в обмен на чистые активы АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»	7,327,672	352,852	-	-	-	-	-	7,680,524
Стабилизационный резерв	-	-	-	-	(7,001)	-	-	-
Резерв непредвиденных рисков	-	-	-	-	-	909,525	7,001	-
Выпуск простых акций	400,000	-	-	-	-	-	(909,525)	-
Списание резерва переоценки земли и зданий	-	-	(118)	-	-	-	-	400,000
На 31 декабря 2022 года	13,459,522	352,852	2,952	719,629	11,959	1,036,341	(3,013,538)	12,569,717
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	6,435,818	6,435,818
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль	-	-	412,924	2,002,504	-	-	-	2,415,428
Итого совокупный доход	-	-	412,924	2,002,504	-	-	6,435,818	8,851,246
Стабилизационный резерв	-	-	-	-	(5,398)	-	5,398	-
Резерв непредвиденных рисков	-	-	-	-	-	(1,036,341)	1,036,341	-
Списание резерва переоценки земли и зданий	-	-	(10,219)	-	-	-	10,219	-
На 31 декабря 2023 года	13,459,522	352,852	405,657	2,722,133	6,561	-	4,474,238	21,420,963

* Информация по пересчету сравнительных данных приведена в Примечании 4 к финансовой отчетности.

От имени Правления:

Керимбаев А.Р.

Председатель Правления

7 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан



Примечания на стр. 11-84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

**Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)**

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль/(убыток) до расхода по налогу на прибыль		6,382,971	(224,334)
Корректировки неденежных статей:			
Изменение в активах по договорам страхования	13	87,189	1,607,619
Изменение в активах по договорам перестрахования	14	1,334,049	(2,013,599)
Изменение в обязательствах по договорам страхования	13	3,780,006	5,352,342
Изменение в обязательствах по договорам перестрахования	14	(345,031)	(778,115)
Формирование резерва под обесценение по финансовым активам и прочим операциям	8	46,331	62,111
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11	106,509	164,842
Амортизация актива в форме пользования		68,151	50,416
Списание основных средств и нематериальных активов		7,234	645
Процентные расходы по обязательству по аренде		24,096	24,106
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(298,170)	366,834
Нереализованная убыток/(прибыль) по операциям с иностранной валютой		103,219	(48,223)
Убыток от обесценения		1,461	7,726
Изменение премий и дисконта		921,959	4,161,578
Изменение в начислениях, нетто		(2,384,015)	(1,338,275)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		9,835,959	7,395,673
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Прочие активы		(463,532)	461,865
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Прочие обязательства		627,265	53,506
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		9,999,692	7,911,044
Налог на прибыль уплаченный		-	(551)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		9,999,692	7,910,493

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

**Отчет о движении денежных средств (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

Приме- чания	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 года*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(84,111,118)	(63,897,053)
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	69,047,977	53,286,769
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77,496	(1,250,341)
Приобретение основных средств и нематериальных активов и соответствующих авансов	(346,145)	(252,283)
Поступления от продажи основных средств	-	11,204
Чистый приток денежных средств от присоединения к АО «Страховая Компания «Лондон-Алматы»	-	515,187
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	580,005
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(15,331,790)	(11,006,512)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Соглашения РЕПО	5,717,145	3,085,041
Выпуск простых акций	-	400,000
Оплаты по обязательству по аренде	(77,654)	(110,897)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	5,639,491	3,374,144
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	307,393	278,125
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	378,845	129,004
Эффект курсовых разниц по остаткам денежных средств в иностранной валюте	(48,718)	(28,284)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	637,520	378,845

*Информация по пересчету сравнительных данных приведена в Примечании 4 к финансовой отчетности.

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 годов, составила 9,016,732 тыс. тенге и 2,122,883 тыс. тенге, соответственно.

Сумма процентов, уплаченных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 годов, составила 9,347,354 тыс. тенге и 3,303,989 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления Компании:

Керимбаев А.Р.
Председатель Правления

7 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан



Хон И.З.
Главный бухгалтер

7 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 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 акций АО «Страховая компания «Лондон-Алматы» и была запущена процедура слияния с АО «Страховая компания «Фридом Финанс Страхование». 15 декабря 2022 года Компания стала полным правопреемником всего имущества, прав и обязанностей 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 2023 года единственным акционером Компании является АО «Фридом Финанс» (далее – «Материнская компания»). По состоянию на 31 декабря 2022 года АО «Фридом Финанс» владело 100% размещенных акций Компании.

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

Настоящая финансовая отчетность была утверждена к выпуску 7 июня 2024 года Правлением Компании.

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

2. Существенная информация об учетной политике

Заявление о соответствии

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

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

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 земли, зданий и сооружений и 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.

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.

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

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 26.

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.

Признание выручки

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 дисконты) 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 2023 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 обратного РЕПО/РЕПО выполняется 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.

Финансовые активы и финансовые обязательства

Финансовые инструменты

Финансовые активы, в которые размещаются собственные средства Компании, в целях учета классифицируются по видам категорий, определенным международными стандартами финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и подразделяются на следующие:

- Финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости;
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

За исключением торговой дебиторской задолженности, при первоначальном признании Компания оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Компания классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- (a) бизнес-модели, используемой Компанией для управления финансовыми активами, и
- (b) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Компания отражает финансовые активы и обязательства в отчете о финансовом положении, когда становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Финансовые активы и обязательства, приобретаемые и продаваемые на регулярной основе, отражаются в учете на дату расчетов. Обычные покупки или продажи — это покупки или продажи финансовых активов, которые требуют поставки активов в сроки, установленные правилами или конвентами на рынке.

Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как путём получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путём продажи финансовых активов, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

При этом:

- основная сумма долга — это справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании;
- проценты включают в себя только возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определённого периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли.

Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Компания может отнести финансовый актив при первоначальном признании к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по своему усмотрению, если это позволит устранить или значительно уменьшить несоответствие в оценке или признании (иногда называемое «несоответствием в учете»), которое в противном случае возникло бы в результате использования различных баз для оценки активов или обязательств или признания прибылей и убытков по ним.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

Компания классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учёта продолжающегося участия;
- договоров финансовой гарантии;
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной;
- условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3.

Реклассификация

Исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, Компания реклассифицирует все затрагиваемые финансовые активы.

Компания не реклассифицирует финансовые обязательства.

Реклассификация финансовых инструментов предназначена для достоверного отражения финансового состояния Компании.

При переводе инвестиционных ценных бумаг в разряд ценных бумаг, учитываемых по амортизируемой стоимости или учитываемых через прочий совокупный доход, суммы накопленной переоценки по ним относятся на счета доходов/расходов.

Реклассификация любого финансового инструмента в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» после первоначального признания не допускается.

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, его справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой валовой балансовой стоимостью такого актива.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, финансовый актив реклассифицируется по своей справедливой стоимости на дату реклассификации. Однако накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из собственного капитала и корректируется против справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Такая корректировка влияет на прочий совокупный доход, но не влияет на прибыль или убыток и, таким образом, не является реклассификационной корректировкой. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости.

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка прошлых периодов в качестве реклассификационной корректировки на дату реклассификации.

Последующая оценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и учитываемых через прочий совокупный доход, осуществляется по справедливой стоимости.

Результаты переоценки справедливой стоимости данных ценных бумаг отражаются:

- по ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток – на счетах нереализованных доходов и расходов от изменения стоимости ценных бумаг, с последующим переносом результатов переоценки на счета реализованных доходов/расходов при продаже/погашении данных ценных бумаг в отчете о прибыли и убытках;
- по ценным бумагам, учитываемых через прочий совокупный доход – на счетах капитала с последующим переносом результатов переоценки на счета реализованных доходов и расходов при продаже данных ценных бумаг;

Разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения всех категорий ценных бумаг учитываются как премия или дисконт.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Обесценение

Расчет ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам осуществляется на ежемесячной основе по состоянию на отчетную дату. Сумма обесценения рассчитывается для долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, и долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

На каждую отчетную дату Компания осуществляет оценку на предмет выявления значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания. По результатам оценки финансовые активы разделяются на три стадии обесценения (Стадии 1, 2 и 3).

Стадия 1 включает в себя не обесцененные финансовые активы. Для Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на 12 месяцев.

Финансовые активы, которые подходят под критерии значительного увеличения кредитного риска и не подходящие под критерии дефолта, определяются в Стадию 2. Для Стадии 2 ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок действия финансового актива.

Финансовые инструменты, которые подходят под критерии дефолта, относятся к Стадии 3. Для Стадии 3 ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок действия финансового актива.

Для приобретенных и созданных активов, являющихся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, величина ожидаемого кредитного убытка во всех случаях принимается равной 100 процентам от балансовой стоимости ценной бумаги.

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 договоры обратного репо.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

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.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, Компания заключала сделки РЕПО для осуществления финансовой деятельности. В связи с этим денежные средства, полученные от продажи ценных бумаг по сделке РЕПО, отражаются в отчете о движении денежных средств как финансовые операции, обеспеченные залогом ценных бумаг.

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.

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 переоценки 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.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в тысячах Казахстанских тенге)

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.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц в той мере, в которой является вероятным наличие налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть вычитаемую временную разницу. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые обязательства и активы оцениваются по налоговым ставкам, применение которых ожидается в период погашения обязательства или реализации актива, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые были введены в действие или по существу введены в действие на конец отчетного периода.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Компании, по состоянию на конец отчетного периода, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств. Применение МСФО 17 не оказало существенного влияния на отложенные налоги на прибыль Компании в 2023 и 2022 годах.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

Операционные налоги

В Республике Казахстан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях или убытках в составе операционных расходов.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

Учет договоров страхования и перестрахования

Основные виды выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования

Компания выпускает следующие основные виды договоров, которые учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 17:

- Страхование гражданско-правовой ответственности, предусматривающее возмещение вреда, причиненного жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц;
- Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств обеспечивает возмещение ущерба, причиненного по вине владельца транспортного средства третьим лицам в результате повреждения имущества, смерти или травмы в дорожно-транспортном происшествии;
- Страхование транспортных средств (автомобильное, морское, авиационное, железнодорожное) покрывает транспортное средство от различных рисков, таких как убытки, возникающие в результате повреждения транспортного средства - пожара, стихийных бедствий, кражи транспортного средства или установленного в нем оборудования;
- Страхование имущества обеспечивает защиту от большинства рисков, связанных с имуществом, таких как пожар, кража и некоторые повреждения, вызванные погодными явлениями;
- Страхование прочих финансовых убытков покрывает убытки, возникшие в результате потери работы, потери дохода, стихийных бедствий, непредвиденных расходов, потери рыночной стоимости имущества и других убытков в результате финансово-хозяйственной деятельности вследствие наступления страховых случаев;
- Принятый портфель АО «Страховая компания «Лондон-Алматы», состоящий из вышеуказанных направлений деятельности, был выделен в отдельный портфель. В рамках процедуры объединения бизнеса под общим контролем Компания приняла все права и обязанности в пределах принятого портфеля.

Компания учитывает данные договоры, применяя подход на основе распределения премий (РАА).

Определение и классификации

Продукты, реализуемые Компанией, классифицируются как договоры страхования, когда Компания принимает на себя значительный страховой риск от страхователя, обязуясь выплатить ему компенсацию в случае наступления неопределенного будущего события, негативно влияющего на страхователя.

Такая оценка производится по каждому договору в отдельности на дату заключения договора. При проведении такой оценки Компания учитывает все свои существенные права и обязательства, независимо от того, вытекают ли они из договора, законодательства или нормативных актов.

Компания определяет, содержит ли договор существенный страховой риск, оценивая, может ли страховой случай привести к выплате Компанией страхователю дополнительных сумм, которые являются значительными в любом отдельном сценарии, имеющем коммерческое содержание, даже если страховой случай крайне маловероятен или ожидаемая приведенная стоимость условных денежных потоков составляет небольшую долю от ожидаемой приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по договору страхования.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

Объединение совокупности или ряда договоров страхования

Компания не заключает два или более договоров одновременно с одним и тем же или связанным контрагентами для достижения одной общей коммерческой цели.

Выделение составляющих из договоров страхования и перестрахования

Компания не выпускает договоры страхования, содержащие компоненты, которые должны учитываться с применением другого стандарта, кроме МСФО 17.

Уровень агрегирования

Компания идентифицирует портфели путем агрегирования договоров страхования, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно. При группировании страховых договоров в портфели Компания принимает во внимание схожесть рисков, а не наименование продуктовой линейки. Компания определила, что договоры в рамках одной продуктовой линейки, как определено для целей управления, подвержены аналогичным рискам. Договоры, не подверженные аналогичным рискам, должны быть включены в разные портфели.

Компания приобрела договоры страхования в рамках объединения бизнеса под общим контролем. В отличие от первоначально выпущенных договоров, договор, приобретенные на этапе урегулирования, передают страховой риск неблагоприятного развития убытков. Компания считает, что такой риск отличается от первоначально выпущенных договоров, и объединяет такие контракты в отдельные портфели по продуктовым линейкам. Договоры с оставшейся частью страхового покрытия по принятому портфелю были выделены в отдельные портфели из-за различной политики, использованной для ценообразования, и, как следствие, привело к различным рискам и различной модели развития убытков в приобретенном портфеле.

Каждый портфель подразделяется на группы договоров, к которым применяются требования МСФО (IFRS) 17 в отношении признания и оценки.

При первоначальном признании Компания разделяет договоры на основании того, когда они были выпущены. В одну категорию должны входить договоры, выпущенные в течение 12-месячного периода, группы могут быть:

- обременительными на момент первоначального признания (при наличии);
- группы договоров, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными (при наличии);
- группы оставшихся в портфеле договоров (при наличии).

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

Определение того, является ли договор или группа договоров обременительным, основано на ожиданиях на дату первоначального признания, при этом ожидаемые денежные потоки по выполнению договоров являются взвешенными с учетом вероятности. Компания определяет соответствующий уровень, на котором доступна обоснованная и подтверждаемая информация для оценки того, являются ли договоры обременительными при первоначальном признании и имеют ли договоры, не обременительные при первоначальном признании, значительную вероятность стать обременительными в дальнейшем. Компания применяет существенное суждение при определении того, на каком уровне детализации Компания располагает достаточной информацией, чтобы сделать вывод о том, что договоры будут находиться в одной группе. При отсутствии такой информации Компания оценивает каждый договор индивидуально.

Состав групп, установленный при первоначальном признании, впоследствии не пересматривается.

Для договоров страхования, учитываемых с применением РАА, Компания определяет, что договоры не являются обременительными при первоначальном признании, за исключением случаев, когда имеются факты и обстоятельства, указывающие на иное. Компания оценивает вероятность изменения применимых фактов и обстоятельств, чтобы определить, относятся ли договоры, не обременительные при первоначальном признании, к группе, у которой нет значительной возможности стать обременительными в будущем. Если факты и обстоятельства указывают на то, что некоторые договоры могут быть обременительными при первоначальном признании или группа договоров стала обременительной, Компания проводит количественную оценку, чтобы оценить, является ли балансовая стоимость обязательства по оставшейся части страхового покрытия, определенному с применением РАА, меньше, чем денежные потоки по выполнению договоров, относящиеся к оставшейся части страхового покрытия, определенные с использованием Общей модели. Если денежные потоки по выполнению договоров, относящиеся к оставшейся части страхового покрытия, определенные с использованием Общей модели, превышают балансовую стоимость обязательства по оставшейся части страхового покрытия, определенного с использованием РАА, разница признается в составе прибыли или убытка, а обязательства по оставшейся части страхового покрытия увеличивается на ту же сумму.

Компания признала обременительными следующие группы договоров страхования:

- Все группы договоров страхования обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств перед третьими лицами за исключением принятого портфеля;
- Все группы договоров автострахования, за исключением CASCO ATZ (залоговое обеспечение), и принятого портфеля;
- Договоры страхования на случай болезни, выпущенные в 2022 и 2023 годах, за исключением принятого портфеля.

Когда договоры обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств в рамках портфеля могут быть отнесены к разным группам только в связи с конкретными ограничениями, налагаемыми законодательством или нормативными актами на практическую возможность Компании устанавливать разные цены или уровень выплат для разных регионов, Компания, тем не менее, включает эти договоры в одну группу.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

Компания не может включать в группу договоры с периодом более одного года между датами начала действия. Кроме того, если портфель необходимо разделить на разные группы только потому, что нормативные акты ограничивают возможность Компании устанавливать разные цены или выплачивать разные уровни возмещения страхователям с разными характеристиками, Компания может включить такие договоры в одну группу.

Признание и оценка

Договор страхования (перестрахования) учитывается в расчете страховых обязательств начиная с наиболее ранней из дат:

- 1) начало периода страхового покрытия по группе договоров;
- 2) дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров; и
- 3) применительно к группе обременительных договоров — дата, когда данная группа становится обременительной.

Компания классифицирует портфель выпущенных договоров страхования на группы в соответствии с Положением об оценке страховых обязательств. Портфели договоров страхования группируются в соответствии с общими требованиями к оценке обременительности, установленными Положением об оценке страховых обязательств.

Рамки договоров

Расчетные оценки группы договоров страхования должны включать все будущие денежные потоки в рамках каждого договора, входящего в группу.

При определении того, какие денежные потоки находятся в рамках договора страхования, Компания принимает во внимание свои действительные права и обязанности, вытекающие из условий договора, а также из применимого законодательства, нормативных актов и обычной деловой практики. Компания определяет, что денежные потоки находятся в пределах договора, если они возникают из существенных прав и обязанностей, существующих в течение отчетного периода, в которых Компания может обязать держателя полиса уплатить премии или у Компании есть существенное обязательство предоставить держателю полиса услуги по договору страхования.

Действительная обязанность предоставить услуги по договору страхования заканчивается тогда, когда у Компании имеется практическая возможность переоценить риски по определенному держателю полиса, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражает такие риски. При тарификации Компания не учитывает риски, которые относятся к периодам после даты переоценки.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)**

При определении того, все ли риски отражены либо в премии, либо в уровне выплат, Компания учитывает все риски, которые были бы переданы держателями полисов, если бы Компания выпустила договоры (или портфель договоров) на дату переоценки. Аналогичным образом, при определении того, имеет ли Компания практическую возможность устанавливать тариф, который отражает все риски по договору или портфелю договоров, она учитывает все риски, которые она учитывала бы при подписании аналогичных договоров на дату продления в отношении оставшейся части услуг. Оценка практической возможности Компании переоценить существующие договоры учитывает все договорные, правовые и нормативные ограничения. При этом Компания игнорирует ограничения, не имеющие коммерческого содержания. Компания также учитывает влияние рыночной конкурентоспособности и коммерческих соображений на свою практическую способность оценивать новые договоры и пересматривать существующие договоры. Компания применяет суждение при принятии решения о том, имеют ли такие коммерческие соображения значение для заключения о наличии практической возможности на отчетную дату.

Компания оценивает рамки договора страхования при первоначальном признании и на каждую последующую отчетную дату, чтобы учесть влияние изменений обстоятельств на действительные права и обязанности Компании.

Удерживаемые договоры перестрахования

Компания использует добровольное факультативное перестрахование для снижения некоторых рисков. Договоры перестрахования учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 17, если они отвечают определению договора страхования. Договор является договором страхования только в том случае, если по нему передается значительный страховой риск.

Договор перестрахования передает значительный страховой риск только в том случае, если он передает перестраховщику существенную долю страхового риска, связанный с частью базовых договоров страхования, переданной в перестрахование, даже если договор перестрахования не подвергает сторону, выпустившую договор (перестраховщика) риску возникновения значительного убытка.

Удерживаемые договоры перестрахования учитываются отдельно от базовых выпущенных договоров страхования и оцениваются на основе отдельных договоров. При агрегировании удерживаемых договоров перестрахования Компания определяет портфели таким же образом, как и портфели базовых выпущенных договоров страхования. Компания дезагрегирует портфель удерживаемых договоров перестрахования на три группы договоров:

- договоры, которые при первоначальном признании имеют чистую прибыль;
- договоры, которые при первоначальном признании не имеют существенной вероятности получения чистой прибыли впоследствии;
- все остальные договоры перестрахования, удерживаемые в портфеле

В отношении удерживаемых договоров перестрахования, учитываемых с применением РАА, Компания предполагает, что все удерживаемые договоры перестрахования, находящиеся в каждом портфеле, не приведут к чистой прибыли при первоначальном признании, если только факты и обстоятельства не указывают на иное.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

При определении момента первоначального признания удерживаемого договора перестрахования Компания оценивает, обеспечивают ли условия договора перестрахования защиту от убытков на пропорциональной основе. Компания признает группу удерживаемых договоров перестрахования, обеспечивающих пропорциональное покрытие:

- В начале периода действия этой группы удерживаемых договоров перестрахования
- При первоначальном признании любого из базовых договоров страхования, в зависимости от того, что наступит позднее

Компания признает группу непропорциональных договоров перестрахования в начале периода покрытия группы или в дату признания основной обременительной группы договоров.

Граница удерживаемого договора перестрахования включает денежные потоки, возникающие от базовых договоров, покрываемых удерживаемым договором перестрахования. Это включает денежные потоки от договоров страхования, которые, как ожидается, будут выпущены Компанией в будущем, если ожидается, что эти договоры будут выпущены в пределах границ удерживаемого договора перестрахования.

Денежные потоки находятся в пределах границ договора перестрахования, если они возникают из существенных прав и обязательств cedenta, существующих в течение отчетного периода, в котором Компания вынуждена выплачивать суммы перестраховщику или имеет существенное право на получение услуг от перестраховщика.

Аналогично договорам страхования, Компания делит портфели удерживаемых договоров перестрахования на портфели, группы и когорты.

Применяя требования к оценке, Компания использует последовательные допущения для оценки текущей стоимости будущих денежных потоков по группы удерживаемых договоров перестрахования и текущей стоимости будущих денежных потоков по группе (группам) базовых договоров страхования. Кроме того, Компания определяет рисковую поправку на нефинансовый риск таким образом, чтобы она представляла собой сумму риска, передаваемую держателем группы удерживаемых договоров перестрахования эмитенту этих договоров.

При первоначальном признании балансовая стоимость актива по оставшейся части покрытия по договору перестрахования (далее - "ARC re") состоит из:

- а) премий по перестрахованию, полученных при первоначальном признании, если таковые имеются;
- б) за вычетом любых денежных потоков по комиссии cedenta на эту дату; и
- с) плюс или минус любая сумма, возникающая в результате прекращения признания на эту дату любого актива по денежным потокам по комиссионному вознаграждению cedenta и любого другого актива или обязательства, ранее признанного по денежным потокам, связанным с группой договоров.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

В каждом последующем отчетном периоде балансовая стоимость ARC Re складывается из:

- а) балансовой стоимости ARC re на начало периода
- б) плюс перестраховочные премии, уплаченные в данном периоде;
- с) минус денежные потоки по комиссионному вознаграждению цедента;
- д) плюс любые суммы, относящиеся к амортизации денежных потоков по комиссиям цедентов, признанные в качестве дохода в отчетном периоде; если только организация не решит признать денежные потоки по комиссиям цедентов в качестве дохода;
- е) минус сумма, признанная в качестве расходов на услуги перестрахования в этом периоде.

Подход PAA

Согласно МСФО (IFRS) 17, обязательства по оставшейся части покрытия (далее – «LRC») договоров страхования, удовлетворяющих определенным критериям, может быть оценена с использованием упрощенного подхода, называемого подходом на основе распределения премии. Это особенно актуально для продуктов Компании, поскольку все они отвечают критериям PAA, описанным ниже.

Организация может упростить оценку группы договоров страхования, используя подход с распределением премий, если и только если на момент создания группы:

- а) организация обоснованно ожидает, что такое упрощение приведет к оценке LRC для группы, которая не будет существенно отличаться от той, которая была бы получена при применении GMM; или
- б) период покрытия каждого договора в группе составляет один год или менее.

Для договоров, которые не сразу попадают под действие PAA в соответствии с пунктом (b) выше, потенциальное право на PAA проверяется на соответствие критериям, указанным в пункте (a) выше. Это требует понимания механики как PAA, так и GMM для проверяемого типа (типов) контрактов, включая то, как маржа за предусмотренные договором услуги (далее – «CSM») измеряется в течение срока действия контракта в соответствии с GMM. Все договора, заключенные на срок более 12 месяцев, были признаны соответствующими условиям PAA, поскольку разница между результатами PAA и GMM не превысила порог существенности, установленный Компанией. Компания использует суждение, чтобы определить, является ли PAA разумным приближением к Общей модели. Компания установила относительный порог существенности в размере 10%.

Компания использует PAA для упрощения оценки группы договоров перестрахования, заключенных на момент признания группы:

- а) компания обоснованно ожидает, что полученная оценка не будет существенно отличаться от GMM; или
- б) период покрытия каждого договора в группе удерживаемых договоров перестрахования (включая страховое покрытие от всех премий в пределах границ договора, определенных на эту дату) составляет один год или менее.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Если организация решает использовать РАА вместо GMM для группы договоров страхования, она должна оценивать LRC следующим образом:

При первоначальном признании балансовая стоимость LRC состоит из:

- a) премий, полученных при первоначальном признании, если таковые имеются;
- b) минус любые аквизиционные денежные потоки на эту дату, если только организация не решит признать эти платежи в качестве расходов; и
- c) плюс или минус любая сумма, возникающая в результате прекращения признания на эту дату любого актива по аквизиционным денежным потокам и любого другого актива или обязательства, ранее признанного по денежным потокам, связанным с группой договоров.

В каждом последующем отчетном периоде балансовая стоимость LRC складывается из:

- a) балансовой стоимости LRC на начало периода;
- b) плюс премии, полученные в данном периоде;
- c) минус аквизиционные денежные потоки; если только организация не решит признать эти платежи в качестве расхода;
- d) плюс любые суммы, относящиеся к амортизации аквизиционных денежных потоков, признанные в качестве расхода в отчетном периоде; если только организация не решит признать аквизиционные денежные потоки в качестве расхода;
- e) минус сумма, признанная в качестве выручки от страховых услуг в этом периоде (которая в основном состоит из премии, заработанной в этом периоде).

Компания применяет политику амортизации всех аквизиционных денежных потоков, возникающих в пределах границ договора.

Премии, причитающиеся Компании за услуги по договору страхования, уже оказанные в отчетном периоде, но еще не полученные на конец отчетного периода, включаются в LRC.

Признание и учет принятого портфеля

Датой первоначального признания договоров страхования АО «Страховая компания «Лондон-Алматы», приобретенного в рамках процедуры объединения бизнеса под общим контролем, является дата приобретения портфеля.

Компания определила, что все договоры на дату приобретения имели значительный страховой риск и соответствует определению договоров страхования. Ни один из приобретенных договоров не был оценен как обременительный при первоначальном признании. Компания применяет модель РАА для признания и оценки принятого портфеля, поскольку период урегулирования убытков по договорам, принятым в стадии урегулирования составляет один год, а период оставшегося покрытия по договорам страхования из принятого портфеля, срок действия которых еще не истек на дату приобретения, составляет менее одного года.

Компания классифицировала приобретенные обязательства по возникшим требованиям (далее – «LIC») как «старые» страховые случаи приобретенного портфеля (страховые случаи, произошедшие до даты приобретения) и реклассифицировала его в LRC.

Компания классифицировала приобретенный LRC как «новые» страховые случаи приобретенного портфеля (страховые случаи, произошедшие после даты приобретения) и классифицировала его в LRC.

Обязательства по приобретенному портфелю в стадии урегулирования рассчитываются как LIC, но отражаются в составе LRC в финансовой отчетности. Активы по договорам перестрахования для приобретенного портфеля в стадии урегулирования рассчитываются как компонент возникших требований по договору перестрахования (далее – «AIC Re»), но отражаются в финансовой отчетности в составе ARC Re. Изменение данных обязательств LIC и AIC Re отражается в составе выручки и распределения перестраховочных премий соответственно.

Дальнейшее урегулирование по страховым случаям, возникшим после даты приобретения, отражается в составе LIC. При последующей оценке претензии по приобретенному портфелю, возникшие в отчетном периоде, определяются как произошедшие убытки в этом периоде. Изменение LIC отражается в составе расходов по страховым услугам.

Значительный компонент финансирования

Одним из упрощений метода PAA является отсутствие требования отражать временную стоимость денег на LRC, если нет значительного компонента финансирования. IFRS 17 предусматривает, что корректировка на значительный компонент финансирования не требуется, если на момент первоначального признания организация ожидает, что период между предоставлением каждой части услуг и сроком уплаты соответствующей премии составит не более года. Если ожидаемое время между получением премий и предоставлением этой части услуги превышает один год, Компании может потребоваться доказать, что связанный с этим компонент финансирования не является существенным, если она решит не отражать его в LRC.

Для групп договоров страхования, где существует значительный компонент финансирования (FC), этот компонент будет отражать временную стоимость денег, связанную с несовпадением сроков получения премий и оказания услуг по этой части договора на каждую дату оценки.

Компания определила FC для договоров страхования и перестрахования со сроком более 12 месяцев.

При первоначальном признании Компания ожидает, что время между предоставлением каждой части услуг и датой оплаты соответствующей премии не превышает одного года.

При последующей оценке обязательств начальная сумма корректируется на полученные впоследствии премии (за вычетом денежных потоков, связанных с заключением договора), плюс амортизация аквизиционных денежных потоков за вычетом суммы, относящейся к периоду, покрываемому договором и полученной в отчетном периоде (которая была признана как выручка по договорам страхования), и за вычетом любых инвестиционных компонентов, выплаченных или переведенных в обязательство по возникшим убыткам.

LIC рассчитывается с использованием метода цепной лестницы для договоров обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств плюс рискованная поправка на нефинансовый риск (далее – «RA»). LIC для других линий бизнеса оценивается с использованием Naïve коэффициента убыточности плюс RA.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Для выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования балансовая стоимость LIC оценивается с применением Общей модели, за исключением следующих случаев:

- Компания не корректирует будущие денежные потоки на временную стоимость денег и влияние финансовых рисков для претензий, которые Компания ожидает выплатить в течение одного года или менее с даты возникновения.
- Для претензий, ожидаемых к урегулированию более чем за один год, применяется дисконтирование с использованием ставки дисконтирования на момент первоначального признания убытка.

Компания ожидает, что значительная часть претензий будет урегулирована в течение одного года или менее, и поэтому не корректирует будущие денежные потоки на временную стоимость денег и влияние финансовых рисков в LIC.

Обременительные договоры страхования и Компонент убытка

Если при заключении договора денежные притоки не превышают оттоков, включая RA (то есть CSM равен нулю), договор страхования считается убыточным (обременительным), и рассчитывается компонент убытка. Обременительные договоры группируются отдельно от необременительных договоров.

Компания признает убыток по группе обременительных договоров в размере чистой приведенной стоимости оттоков, что приводит к тому, что балансовая стоимость обязательства по группе равна денежным потокам по выполнению обязательств группы.

Группа договоров страхования становится убыточной (или более убыточной) при последующей оценке, если неблагоприятные изменения в оценках будущих денежных потоков и корректировке на нефинансовые риски превышают балансовую стоимость CSM. Компонент убытка уменьшается пропорционально LRC и достигает нуля после истечения срока покрытия по договорам страхования. Группа также может стать неубыточной с положительным CSM, если в последующем приведенная стоимость будущих денежных потоков достаточно снизится.

Ставка дисконтирования

Компания применяет подход «сверху вниз», рассчитывая ставку дисконтирования на основе рыночной доходности своего портфеля, который состоит исключительно из облигаций, выраженных в национальной валюте на соответствующую отчетную дату. Этот процесс включает как рыночные, так и индикативные данные и корректируется с учетом кредитного риска, включая ожидаемые и непредвиденные кредитные убытки (ECL и UCL). Оценка кредитного риска зависит от состава портфеля и в значительной степени зависит от кредитных рейтингов, при этом Компания отдает предпочтение оценкам вероятности дефолта (PD) и убыткам в случае дефолта (LGD) международного аналитического агентства Moody's. Чтобы смягчить влияние волатильности рынка и геополитической неопределенности на расчеты, Компания установила нижний предел ставки дисконтирования равный кривой доходности государственных облигаций. Данная кривая построена с использованием модели Нельсона-Зигеля с параметрами, которые находятся в открытом доступе на сайте KASE.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Рисковая поправка на нефинансовый риск

Компания должна скорректировать оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков для отражения компенсации, которую организация требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков денежных потоков, возникающих в результате нефинансового риска.

Рисковая поправка на нефинансовый риск — это компенсация, которую Компания требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков денежных потоков, возникающих в результате страхового риска и других нефинансовых рисков, таких как риск расторжения и риск расходов. Она измеряет степень изменчивости ожидаемых будущих денежных потоков и цену, которую Компания платит за несение этого риска, и отражает степень неприятия риска Компанией.

Компания оценивает рисковую поправку на нефинансовый риск отдельно от всех других оценок. Компания не учитывает эффект перестрахования при оценке рисковой поправки на нефинансовый риск по базовым договорам страхования.

МСФО (IFRS) 17 не определяет метод оценки, используемый для определения RA. Однако для отражения компенсации, которую организация потребует за несение нефинансового риска, корректировка на риск должна иметь следующие характеристики:

- a) риски с низкой частотой и высокой степенью тяжести приводят к более высоким RA, чем риски с высокой частотой и низкой степенью тяжести;
- b) для аналогичных рисков контракты с большим сроком действия приводят к более высоким RA, чем контракты с меньшим сроком действия;
- c) риски с более «тяжелым» хвостом распределения вероятности приведут к более высоким RA, чем риски с более «легким» хвостом распределения;
- d) чем меньше известно о текущей оценке и ее тенденции, тем выше будет RA; и
- e) по мере того, как появляющиеся новые данные будут уменьшать неопределенность в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, RA будут уменьшаться, и наоборот.

Требования к оценке (а также некоторые требования к представлению и раскрытию информации) применяются на уровне единицы учета. Для RA единица учета имеет следующие последствия:

- a) RA определяется при первоначальном признании и на каждую отчетную дату и отражается в отчетности по каждой группе договоров страхования;
- b) RA для группы влияет на оценку маржи за предусмотренные договором услуги и/или компонент убытка для группы при первоначальном признании и последующей оценке;
- c) для группы договоров, первоначально признанных в отчетном периоде, RA должен удовлетворять требованиям МСФО (IFRS) 17 по группировке (т.е. выявлять обременительные договоры), за исключением случаев, когда используется оценка по методу PAA, при котором предполагается, что договоры не являются обременительными, если только факты и обстоятельства не указывают на обратное.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

В соответствии с пунктами (b) и (c), Компания применяет метод Monte-Carlo и раскрывает 75% уровень доверительного интервала. Для того, чтобы определить рисковую поправку на нефинансовый риск для LIC для класса обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств Компания применяет метод Bootstrap и раскрывает 75% уровень доверительного интервала, соответствующего результатам выбранных методов. Для других линий бизнеса Компания определяет RA для LIC на основе стандартного отклонения рыночных коэффициентов убыточности за предыдущие несколько лет и аналогично раскрывает 75% уровень доверительного интервала.

Данные подходы и допущения к расчету RA применялись последовательно в 2022 и 2023 годы.

Распределение расходов

Административные расходы распределяются Компанией путем анализа статей затрат с использованием упрощенного подхода. Эти расходы делятся на категории, включая косвенные аквизиционные расходы, косвенные расходы на урегулирование убытков, прочие косвенные расходы, связанные со страховой деятельностью, и общие административные расходы.

Косвенные операционные расходы распределяются по видам расходов с использованием последовательного систематического метода с процентным распределением по каждой статье затрат. Заработная плата сотрудников распределяется с применением процента вовлеченности сотрудника каждого структурного подразделения в страховой бизнес-процесс, определяемого руководителем структурного подразделения.

Распределяемый относимый расход по каждой линии бизнеса определяется как относительная величина. Относительная величина (в %) расходов на сопровождение договоров определяется как отношение стоимости бизнес-процесса по сопровождению договоров к заработанной премии за отчетный период. Относительная величина (в %) аквизиционных расходов определяется как отношение затрат на бизнес-процесс по привлечению договора к подписанной премии за отчетный период.

Модификация и прекращение признания

Компания прекращает признание первоначального договора и признает модифицированный договор в качестве нового договора в том и только том случае, если соблюдается хотя бы одно из условий.

Если бы модифицированные условия были включены в договор в момент начала его действия и Компания пришла бы к заключению, что такой модифицированный договор:

- Исключается из сферы применения МСФО (IFRS) 17;
- Компания выделила другие составляющие из основного договора страхования, в результате чего был бы признан другой договор страхования;
- Рамки модифицированного договора значительно отличались бы;
- Был бы включен в состав другой группы договоров;

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

К первоначальному договору Компания применила подход на основе распределения премии, но модификация приводит к тому, что договор больше не удовлетворяет критериям для применения данного подхода.

Если модификация договора соответствует одному из условий, Компания выполняет все оценки, применимые при первоначальном признании, прекращает признание первоначального договора и признает новый модифицированный договор, как если бы он был заключен впервые.

Для договоров страхования, учитываемых с применением подхода на основе распределения премии, Компания корректирует выручку по страхованию перспективно с момента внесения изменений в договор.

Компания прекращает признание договора страхования тогда и только тогда, когда:

- он погашен, то есть, когда предусмотренная договором страхования обязанность прекращена по истечении срока, исполнена или аннулирована; либо
- он модифицирован и соблюдается любое из условий для прекращения признания.

Представление

В отчете о финансовом положении Компания отдельно представила балансовую стоимость по портфелям выпущенных договоров страхования, представляющих собой активы, и представляющих собой обязательства, а также по портфелям удерживаемых договоров перестрахования, представляющих собой активы, и представляющих собой обязательства.

Компания дезагрегирует суммы, признанные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе на результат оказания страховых услуг, включающий в себя выручку по страхованию и расходы по страховым услугам, и отдельно на чистые финансовые доходы или расходы по страхованию.

Выручка по страхованию

Поскольку Компания предоставляет услуги по группе выпущенных договоров страхования, она уменьшает свое обязательство по оставшейся части покрытия и признает выручку по страхованию.

При применении подхода на основе распределения премии, Компания признает выручку по страхованию пропорционально течению времени, распределяя ожидаемые поступления премий, включая корректировки на основе опыта применительно к поступлению премий на каждый период оказания услуг, выручку от принятого портфеля АО «Страховая компания «Лондон-Алматы», финансового компонента выручки. Однако, если ожидаемая схема высвобождения риска в течение периода страхования существенно отличается от течения времени, поступления премий распределяются на основе ожидаемого высвобождения возникших расходов по страховым услугам.

Выручка по страхованию от принятого портфеля включает сумму, относящуюся к изменениям LRC, включая реклассифицированный LIC принятого портфеля, скорректированную на изменения в резервах под обесценение выручки, финансового компонента выручки.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

Когда факты и обстоятельства указывают на то, что группа договоров стала обременительной, Компания проводит тест на обременительность. Если сумма денежных потоков по выполнению договоров, превышает балансовую стоимость LRC, Компания признает разницу в качестве убытка в составе прибыли или убытка и увеличивает LRC на соответствующую сумму.

Расходы по страховым услугам

Расходы по страховым услугам, возникающие по группе выпущенных договоров страхования, включают:

- Изменения в обязательствах по возникшим убыткам, связанные с убытками и расходами, понесенными в течение периода;
- Изменения в LIC, связанные с убытками и расходами, понесенными в предыдущие периоды (связанные с услугами прошлых периодов);
- Возникшие страховые убытки и прочие непосредственно относимые расходы по страховым услугам, понесенные в отчетном периоде;
- Амортизация аквизиционных денежных потоков;
- Компонент убытка обременительных групп договоров, первоначально признанный в периоде, и изменения, относящиеся к будущим услугам (убытки/восстановление обременительных групп договоров от изменений в компоненте убытка);
- соответствующие изменения, перечисленные выше для LIC по принятому портфелю в течение отчетного периода для страховых случаев, произошедших после даты приобретения;
- соответствующие изменения, перечисленные выше для компонента убытка по принятому портфелю в течение отчетного периода для страховых случаев, произошедших после даты приобретения.

Чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования

Компания представляет в одной строке суммы доходов и расходов по договорам перестрахования, как чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования. Компания представляет денежные потоки, которые зависят от убытков, как часть суммы, полученной от перестраховщиков, без учета влияния изменения риска неисполнения обязательств эмитентом удерживаемых договоров перестрахования.

Компания представляет финансовые показатели по удерживаемым договорам перестрахования, состоящие из следующих сумм:

- чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования (распределение уплаченных премий по перестрахованию за вычетом сумм, возмещенных перестраховщиками);
- возмещения по произошедшим страховым случаям;
- прочие понесенные расходы на услуги перестрахования;
- изменения в компоненте возмещения убытков;
- изменения в ожидаемых возмещениях по прошлым страховым случаям;
- финансового компонента по договорам перестрахования;
- соответствующие изменения, перечисленные по договорам перестрахования в принятом портфеле.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Финансовые доходы и расходы по страхованию

Финансовые доходы или расходы по страхованию представляют собой эффект временной стоимости денег и изменения временной стоимости денег, а также эффект финансового риска и изменений в финансовом риске группы договоров страхования и группы удерживаемых договоров перестрахования.

Договоры, оцениваемые с использованием подхода РАА

При применении подхода РАА Компания не дисконтирует обязательства по оставшемуся покрытию для отражения временной стоимости денег и финансового риска по договорам страхования, по которым период страхового покрытия один год или менее. Для тех требований, по которым Компания ожидает выплаты в течение одного года или менее с даты возникновения, Компания не корректирует будущие денежные потоки с учетом временной стоимости денег и влияния финансовых рисков. Однако требования, урегулирование которых, как ожидается, займет более одного года, дисконтируются с применением ставки дисконтирования на момент первоначального признания понесенного требования.

Договоры, существующие на дату перехода

Компания, применяя полный ретроспективный подход на дату перехода:

- определила, признала и оценила каждую группу договоров страхования так, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда;
- определила, признала и оценила любые активы по аквизиционным денежным потокам, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда (за исключением того, что компания не обязана применять оценку возмещаемости до даты перехода). У Компании не было активов в отношении аквизиционных денежных потоков;
- прекратила признание любых существующих остатков, которые не существовали бы, если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда;
- признала любую возникшую чистую разницу в капитале.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Взносы в уставный капитал отражаются по первоначальной стоимости. Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты» («МСФО (IAS) 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыли и убытки от продажи собственных акций относятся на эмиссионный доход.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Выкупленные собственные акции

В случае выкупа Компанией собственных акций, стоимость приобретения, включая прямые затраты по сделке за вычетом применимого налога, признается как изменение в капитале. Выкупленные акции классифицируются как выкупленные собственные акции и отражаются по стоимости. Такие акции вычитаются из средневзвешенного количества выпущенных акций, и их стоимость отражается как уменьшение капитала. Номинальная стоимость акций отражается как уменьшение простых акций, а остаток стоимости отражается как уменьшение эмиссионного дохода по простым акциям.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты Компании («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях или убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Тенге/1 доллар США	454.56	462.65
Тенге/1 евро	502.24	492.86
Тенге/1 российский рубль	5.06	6.43

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала в отчете о финансовом положении Компании, включают:

- Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражающий изменения справедливой стоимости;
- Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, который отражает оценочный расчет ожидаемых убытков;
- Резерв непредвиденных рисков (далее – РНР) – резерв по возможным будущим рискам для покрытия страховых выплат и расходов по урегулированию страховых убытков, формируемый при недостаточности резерва незаработанных премий, рассчитываемого в соответствии с Требованиям к формированию, методике страховых резервов и их структуре;
- Стабилизационный резерв – это оценка обязательств страховой компании, связанных с осуществлением будущих выплат в случае превышения коэффициента убыточности страховой компании с учетом доли перестраховщика над ее средним значением;
- Резерв переоценки земли и зданий – учет активов по справедливой стоимости на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и убытков от обесценения.

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Компании руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные суждения, использованные при применении учетной политики Компании

Ниже приведены ключевые источники неопределенности оценок на конец отчетного периода, которые имеют существенный риск возникновения материальной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года:

- *Оценка значительности страхового риска:* Компания применяет свое суждение при оценке того, передает ли договор выпускающей стороне значительный страховой риск. Договор передает значительный страховой риск только в том случае, если страховой случай может привести к выплате Компанией дополнительных сумм, которые являются значительными при любом отдельном сценарии, и только в том случае, если существует сценарий, имеющий коммерческое содержание, при котором выпускающая сторона имеет возможность понести убытки на основе текущей стоимости при наступлении страхового случая, независимо от того, является ли страховой случай крайне маловероятным. Оценка того, являются ли дополнительные суммы, подлежащие выплате при наступлении страхового случая, существенными и существует ли какой-либо сценарий, имеющий коммерческое содержание, при котором эмитент имеет возможность понести убытки по приведенной стоимости, включает значительные суждения и выполняется при первоначальном признании на основе каждого отдельного договора. Тип договоров, по которым требуется такое суждение, являются договоры, предусматривающие передачу финансового и страхового риска и приводящие к получению меньшей выгоды. Дополнительные суммы, составляющие менее 10%, рассматриваются Компанией как несущественные. Специализированное подразделение проводит все эти классификации, основанные на суждениях, в соответствии с МСФО (IFRS) 17 для обеспечения последовательности в Компании.
- *Выделение страховых составляющих из договоров страхования:* Компания заключает некоторые договоры страхования, которые объединяют защиту страхователя от различных видов страховых рисков в одном договоре. МСФО (IFRS) 17 не требует и не разрешает разделять страховые компоненты договора страхования, за исключением случаев, когда юридическая форма одного договора не отражает сути его договорных прав и обязательств. В таких случаях необходимо признавать отдельные элементы страхования. Преодоление презумпции единицы учета "один договор" требует значительных суждений и не является выбором учетной политики. При определении того, отражает ли юридический договор его суть или нет, Компания учитывает взаимозависимость между различными покрываемыми рисками, способность всех компонентов прекращать действие независимо друг от друга, а также возможность устанавливать цену и продавать компоненты отдельно.
- *Определение границ контракта:* Оценка группы договоров страхования включает все будущие денежные потоки, возникающие в пределах границ договора. При определении того, какие денежные потоки относятся к границам договора, Компания учитывает свои существенные права и обязательства, вытекающие из условий договора, применимого законодательства, нормативных актов и обычной деловой практики. Денежные потоки считаются находящимися за пределами границ договора, если у Компании есть практическая возможность пересмотреть цены существующих договоров с учетом переоцененных рисков, и если цены договора на покрытие до даты переоценки учитывают риски только до следующей даты переоценки. Компания применяет свое суждение при оценке того, имеет ли она практическую возможность установить цену, которая полностью отражает все риски по договору или портфелю. При проведении оценки Компания учитывает договорные, правовые и нормативные ограничения и применяет суждение для принятия решения о том, имеют ли эти ограничения коммерческое содержание.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

- *Определение портфелей:* Компания определяет портфель как договоры страхования, подверженные схожим рискам и управляемые совместно. Предполагается, что договоры в рамках одной продуктовой линейки будут находиться в одном портфеле, поскольку они имеют схожие риски и управляются совместно. Оценка того, какие риски являются схожими и как договоры управляются, требует применения суждения. По некоторым продуктовым линейкам Компания приобретает договоры страхования в рамках объединения бизнеса или передачи портфеля. В отличие от первоначально выпущенных договоров, договоры, приобретенные на стадии урегулирования, передают страховой риск неблагоприятного развития убытков. Компания считает, что такой риск отличается от первоначально выпущенных договоров, и объединяет такие договоры в отдельные портфели по продуктовым линейкам.
- *Уровень агрегирования:* Компания применяет суждение при проведении различия между договорами, которые не имеют значительной вероятности стать обременительными, и прочими прибыльными договорами.
- *Оценка соответствия критериям РАА:* Для выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров пропорционального перестрахования с периодом покрытия более одного года Компания решает применить РАА, если на момент создания группы Компания обоснованно ожидает, что она обеспечит обязательство по оставшемуся покрытию, которое не будет существенно отличаться от Общей модели. Компания использует суждение при определении того, удовлетворяются ли критерии приемлемости РАА при первоначальном признании.
- *Оценка значимости модификации:* Компания признает первоначальные договоры и признает измененный договор в качестве нового договора, если выполняются критерии прекращения признания. Компания применяет суждение для оценки того, приведут ли измененные условия договора к тому, что первоначальный договор будет отвечать критериям прекращения признания.
- *Уровень агрегирования для определения рисковой поправки на нефинансовый риск:* МСФО (IFRS) 17 не определяет уровень, на котором должна определяться рисковая поправка на нефинансовый риск. Уровень агрегирования для определения рисковой поправки на нефинансовый риск не является выбором учетной политики и требует суждения. Компания считает, что выгоды от диверсификации возникают на уровне выпускающей стороны, и поэтому определяет рисковую поправку на нефинансовый риск на этом уровне. Затем выгода от диверсификации распределяется на все группы договоров страхования, для которых она рассматривалась в совокупности. Компания считает, что рисковая поправка на нефинансовый риск, распределяемая на любую отдельную группу, как стоимость неопределенности, не может быть отрицательной. Соответственно, при определении распределения корреляция нефинансового риска между группами не учитываются. Это связано с тем, что они уже были учтены как часть выгод от диверсификации при определении общей рисковой поправки на уровне предприятия. Компания распределяет общую рисковую поправку на уровне предприятия между группами на основе процентной доли ожидаемых денежных потоков по выполнению договоров к общей сумме денежных потоков по выполнению договоров.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже перечислены важнейшие оценки, используемые Руководством в процессе применения учетной политики Компании, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

Активы и обязательства по договорам страхования и активы и обязательства по договорам перестрахования

Применяя МСФО (IFRS) 17 к оценке выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования, Компания произвела оценки в следующих ключевых областях. Они являются частью общего баланса активов и обязательств по договорам страхования и активов и обязательств по договорам перестрахования:

- Оценка будущих денежных потоков
- Оценка непосредственно относимых денежных потоков (расходов);
- Ставки дисконтирования
- Рисксовая поправка на нефинансовый риск

Оценка будущих денежных потоков

При оценке денежных потоков по обязательствам, включенным в сферу действия договора, Компания непредвзято рассматривает диапазон всех возможных исходов, определяя денежные потоки, сроки и вероятность каждого сценария, отражающего условия, существующие на дату оценки, с использованием средневзвешенной вероятности. Средневзвешенное значение вероятности представляет собой среднее арифметическое значение всех возможных сценариев. При определении возможных сценариев Компания использует всю разумную и достоверную информацию, доступную ей без чрезмерных затрат и усилий, которая включает информацию о прошлых событиях и текущих условиях, а также прогнозы будущих условий. Оценки денежных потоков включают как рыночные переменные, непосредственно наблюдаемые на рынке или полученные непосредственно из рыночных данных, так и нерыночные переменные, такие как коэффициенты убыточности, вероятность расторжения договора, ожидаемые затраты на урегулирование убытков и обслуживание договоров. Компания максимально использует наблюдаемые исходные данные для рыночных переменных и применяет внутренние данные, характерные для Компании.

Оценка непосредственно относимых денежных потоков (расходов)

Компания использует суждение при оценке того, являются ли денежные потоки непосредственно относимыми к конкретному портфелю договоров страхования. Денежные потоки от приобретения страховых договоров включаются в оценку группы договоров страхования только в том случае, если они непосредственно относятся к отдельным договорам в группе, или к самой группе, или к портфелю договоров страхования, в который входит группа. При оценке денежных потоков по выполнению договоров Компания также распределяет денежные потоки по постоянным и переменным накладным расходам, непосредственно относимым к исполнению договоров страхования.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Рисковая поправка на нефинансовый риск

Резерв под нефинансовые риски представляет собой сумму компенсации, которую Компания должна выплатить за принятие неопределенности в отношении суммы и сроков денежных потоков, возникающих в результате страхового риска и других нефинансовых рисков, таких как риск убытков и расходов. Она измеряет степень изменчивости ожидаемых будущих денежных потоков и цену за принятие этого риска, характерную для Компании, и отражает ее неприятие риска. Нефинансовые факторы риска, также называемые андеррайтинговыми переменными, являются основными источниками неопределенности оценок, поскольку они влияют на оценки будущих денежных потоков и связанных с ними вероятностей.

Ставка дисконтирования

Для определения ставки дисконтирования по договорам страхования, номинированным в национальной валюте, используется подход "сверху вниз": в качестве базового портфеля активов, по которому должна быть построена кривая доходности, используется портфель долговых инструментов (облигаций), номинированных в национальной валюте на соответствующую отчетную дату; кривая доходности базового портфеля строится с применением параметрической модели Нельсона-Зигеля. Полученная кривая доходности корректируется с учетом факторов, которые не относятся к договорам страхования, таких как кредитный риск. Для этого из полученной кривой доходности портфеля вычитаются компоненты ожидаемого кредитного убытка (ECL) и неожиданного кредитного риска (UCR) с применением рейтинга инструментов, лежащих в основе портфеля, и соответствующей вероятности их дефолта.

Каждая область, включая используемые Компанией методы оценки и допущения, а также прочие источники неопределенности в оценках, рассматриваются ниже. По состоянию на 31 декабря 2023 общая балансовая стоимость:

- выпущенных договоров страхования, представляющих собой активы, составляла 347,885 тыс. тенге (435,074 тыс. тенге на 31 декабря 2022 года);
- выпущенных договоров страхования, представляющих собой обязательства, составляла 16,808,589 тыс. тенге (13,028,583 тыс. тенге на 31 декабря 2022 года);
- выпущенных договоров перестрахования, представляющих собой активы, составляла 1,192,847 тыс. тенге (2,526,896 тыс. тенге на 31 декабря 2022 года);
- выпущенных договоров перестрахования, представляющих собой обязательства, составляла 172,687 тыс. тенге (517,718 тыс. тенге на 31 декабря 2022 года).

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 23, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Компания использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 23 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)**

4. Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Новые и пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2023 года:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (включая поправки к IFRS 17 от июня 2020 года и декабря 2021 года);
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям №2 по МСФО (IFRS);
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»;
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения бухгалтерских оценок и ошибки» - «Определение бухгалтерских оценок».

Руководство компании рассмотрело вышеуказанные стандарты и интерпретации, но они не оказали существенного влияния на финансовую отчетность компании за текущий и предыдущий периоды, за исключением МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Эффект от применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 раскрыт в Примечании 4 ниже.

В текущем году Компания впервые применила Поправки к МСФО (IAS) 1. Поправки изменяют требования к раскрытию информации об учетной политике в МСФО (IAS) 1. Поправки заменяют термин "существенная учетная политика" термином "существенная информация об учетной политике". Информация об учетной политике является существенной, если при ее рассмотрении вместе с другой информацией, включенной в финансовую отчетность компании, можно обоснованно ожидать, что она окажет влияние на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе этой финансовой отчетности.

Дополнительные пункты МСФО (IAS) 1 также изменены с целью разъяснения того, что учетная политика, относящаяся к несущественным операциям, другим событиям или условиям, является несущественной и не требует раскрытия. Информация об учетной политике может быть существенной в силу характера соответствующих операций, прочих событий или условий, даже если их суммы несущественны. Однако не вся информация об учетной политике, относящаяся к существенным операциям, прочим событиям или условиям, является существенной сама по себе.

Совет по международным стандартам финансовой отчетности также разработал руководство и примеры, чтобы объяснить и проиллюстрировать применение «четырехступенчатого процесса определения существенности», представленного в Практическом заявлении № 2 по МСФО (IFRS).

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Компания не применяла следующее новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

<i>Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация</i>	<i>Дата вступления в силу – для годовых периодов, начинающихся не ранее</i>
Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой»	1 января 2024 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»	1 января 2024 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Долгосрочные обязательства с ковенантами»	1 января 2024 года

Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», выпущенный 18 мая 2017 года с учетом изменений и дополнений, внесенных 25 июня 2020 года и 9 декабря 2021 года, устанавливает принципы признания оценки представления и раскрытия информации в отношении договоров страхования и заменяет собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 представляет собой существенное концептуальное изменение по сравнению с МСФО (IFRS) 4.

МСФО 17 с внесенными в него поправками вступает в силу в отношении годов, начинающихся 1 января 2023 года, и должен применяться ретроспективно. Компания применила ретроспективный подход.

С 1 января 2023 года компания применяет МСФО 17, что привело к пересчету отчета о финансовом положении за наиболее ранний из затронутых периодов. Компания раскрыла отчет о финансовом положении на 1 января 2022 года в соответствии с МСФО (IFRS) 17. Возникшие разницы между балансовой стоимостью и представлением активов и обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 17 на дату принятия были признаны в составе нераспределенной прибыли.

Компания применила МСФО 9 «Финансовые инструменты» ретроспективно и пересчитала сравнительную информацию за 2022 год. Разница в балансовой стоимости финансовых активов была признана в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2022 года.

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

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

В связи с применением МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2022 года, в следующей таблице представлены статьи отчета о финансовом положении по типу и классификации оценки по состоянию на 1 января 2022 года с переходными разницями в оценке и различиями в представлении:

	Остаток по МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IAS) 39	Эффект от применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9	Остаток по МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	129,004	-	129,004
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	110,455	(110,455)	-
Отложенные аквизиционные расходы	2,801	(2,801)	-
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщиков	55,634	(55,634)	-
Резерв убытков, доля перестраховщиков	66,541	(66,541)	-
Активы по договорам страхования	n/a	224,438	224,438
Активы договорам перестрахования	n/a	163,987	163,987
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32,624,403	(32,624,403)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	n/a	1,297,491	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	n/a	31,326,913	-
Текущие налоговые активы	56,160	-	-
Актив в форме права пользования	36,463	-	-
Основные средства и нематериальные активы	220,298	-	-
Прочие активы	350,848	(292,482)	-
ИТОГО АКТИВЫ	33,652,607	(139,487)	33,513,120
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Соглашения РЕПО	23,875,462	-	23,875,462
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	151,734	(151,734)	-
Резерв незаработанных премий	2,519,568	(2,519,568)	-
Резерв убытков	1,610,763	(1,610,763)	-
Обязательства по договорам страхования	n/a	5,141,158	5,141,158
Обязательства по договорам перестрахования	n/a	12,193	12,193
Обязательства по аренде	50,580	-	50,580
Прочие обязательства	177,142	5,241	182,383
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	28,385,249	876,527	29,261,776
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	5,731,850	-	5,731,850
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Стабилизационный резерв	18,960	-	18,960
Фонд переоценки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	n/a	258,901	258,901
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	566,299	(566,299)	-
Резерв непредвиденных рисков	126,816	-	126,816
Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток)	(1,176,567)	(708,616)	(1,885,183)
ИТОГО КАПИТАЛ	5,267,358	(1,016,014)	4,251,344
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	33,652,607	(139,487)	33,513,120
Эффект от применения МСФО 17 на нераспределенную прибыль		(1,016,014)	
Эффект от применения МСФО 9 на нераспределенную прибыль		307,398	
Общий эффект от применения МСФО 17 и МСФО 9 на нераспределенную прибыль		(708,616)	

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в тысячах Казахстанских тенге)

Эффект от применения МСФО 17 привел к уменьшению общего капитала Компании на 1,016,014 тыс. тенге по состоянию на 1 января 2022 года, что объясняется признанием компонента убытка в размере 949,860 тыс. тенге по состоянию на 1 января 2022 года в составе обязательств по договорам страхования.

В связи с применением МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2022 года, в следующей таблице представлены статьи отчета о финансовом положении по типу и классификации оценки по состоянию на 31 декабря 2022 года с переходными разницями в оценке и различиями в представлении, а затем статьи отчета о финансовом положении по типу и классификации по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Остаток по МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IAS) 39	Эффект от применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9	Остаток по МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	378,845	-	378,845
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,243,259	(1,243,259)	-
Отложенные аквизиционные расходы	900,831	(900,831)	-
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщиков	1,739,868	(1,739,868)	-
Резерв убытков, доля перестраховщиков	521,798	(521,798)	-
Активы по выпущенным договорам страхования	n/a	435,074	435,074
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	n/a	2,526,896	2,526,896
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60,661,581	(60,661,581)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	n/a	1,600,993	1,600,993
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	n/a	59,060,588	59,060,588
Текущие налоговые активы	83,820	-	83,820
Актив в форме права пользования	268,227	-	268,227
Основные средства и нематериальные активы	670,042	-	670,042
Прочие активы	977,908	(554,119)	423,789
ИТОГО АКТИВЫ	67,446,179	(1,997,905)	65,448,274
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Соглашения РЕПО	38,784,932	-	38,784,932
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,741,085	(1,741,085)	-
Резерв незаработанных премий	8,025,234	(8,025,234)	-
Резерв убытков	4,615,904	(4,615,904)	-
Обязательства по выпущенным договорам страхования	n/a	13,028,583	13,028,583
Обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	n/a	517,718	517,718
Обязательства по аренде	245,969	-	245,969
Прочие обязательства	280,901	20,454	301,355
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	53,694,025	(815,468)	52,878,557
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	13,459,522	-	13,459,522
Дополнительно оплаченный капитал	352,852	-	352,852
Резерв переоценки земли и зданий	2,952	-	2,952
Стабилизационный резерв	11,959	-	11,959
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	585,146	(585,146)	-
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	n/a	719,629	719,629
Резерв непредвиденных рисков	1,036,341	-	1,036,341
Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток)	(1,696,618)	(1,316,920)	(3,013,538)
ИТОГО КАПИТАЛ	13,752,154	(1,182,437)	12,569,717
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	67,446,179	(1,997,905)	65,448,274
Эффект от применения МСФО 17 на нераспределенную прибыль		(1,036,662)	
Эффект от применения МСФО 9 на нераспределенную прибыль		(134,483)	
Общий эффект от применения МСФО 17 и МСФО 9 на нераспределенную прибыль		(1,171,145)	

Эффект от применения МСФО 17 привел к уменьшению общего капитала Компании на 1,036,662 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2022 года, что объясняется признанием компонента убытка в размере 1,197,186 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2022 года в составе выпущенных обязательств по договорам страхования.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в тысячах Казахстанских тенге)

В следующей таблице представлены статьи отчета о прибылях и убытках по типу и классификации оценки за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, с переходными разницеми в оценке и различиями в представлении, а затем статьи отчета о прибылях и убытках по типу и классификации за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

Отчет о прибылях и убытках	Остаток по МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IAS) 39		Эффект от применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9		Остаток по МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9		Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Страховые премии	9,788,229		7,058,153		7,058,153		Страховая выручка
Страховые премии, переданные в перестрахование	(362,602)		362,602		-		
			(10,377,846)		(10,377,846)		Расходы по договорам страхования
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	(2,566,061)		(110,638)		(110,638)		Чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования
Изменение в резерве незаработанных премий, доля перестраховщиков	(134,021)		(2,566,061)		-		
Оплаченные убытки, общая сумма	(5,208,423)		134,021		-		
Изменение в резерве произошедших, но незаявленных убытков, доля перестраховщиков	157,229		5,208,423		-		
Изменение в резерве заявленных, но незаявленных убытков	(1,261,422)		(157,229)		-		
Изменение в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	175,586		1,261,422		-		
Изменение в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, доля перестраховщиков	(460,080)		(175,586)		-		
Комиссионные (расходы)/доходы, нетто	(69,639)		460,080		-		
Процентный доход	(68,495)		69,639		-		
Процентный расход	4,003,755		(92,400)		(160,895)		Комиссионные расходы
	(3,367,189)		-		(4,003,755)		
			(184,039)		3,367,189		Финансовые расходы по договорам страхования
			71,503		(184,039)		Финансовые доходы по договорам перестрахования
			(366,834)		71,503		Чистая прибыль от продаж и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	3,879,716		(366,834)		(366,834)		Чистая прибыль от продаж и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	52,086		-		3,879,716		Чистая прибыль от продаж и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Формирование резерва под обеспечение по финансовым активам и прочим операциям					52,086		Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой
Прочий доход	(31,751)		(30,360)		(62,111)		Расходы по кредитным убыткам
Заработная плата и операционные расходы	154,471		(30,655)		123,816		Прочие доходы/(расходы)
Расход по налогу на прибыль	(4,297,418)		3,288,226		(1,029,192)		Операционные расходы
	(1,615)		-		(1,615)		Расход по налогу на прибыль
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:							ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:
Резерв переоценки земли и зданий	3,070		-		3,070		Резерв переоценки земли и зданий
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за год за вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге	3,998,563		366,834		4,265,397		Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год за вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге
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)		-		(3,879,716)		Реклассификации по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реализованным в течение года за вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге
с/п			75,047		75,047		Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

В следующей таблице представлен отчет о движении денежных средств в разбивке по видам оценки и классификации за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, с учетом переходных разниц в оценке и разницы в представлении, а также отчет о движении денежных средств в разбивке по видам оценки и классификации за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Остаток по МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IAS) 39	Эффект от применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9	Остаток по МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль/(убыток) до расхода по налогу на прибыль	383,971	(608,306)	(224,335)
Корректировки неденежных статей:			
Изменение в резерве незаработанный премий, нетто	2,700,082	(2,700,082)	-
Изменение в резерве убытков, нетто	1,615,555	(1,615,555)	-
Изменение в чистых активах и обязательствах по выпущенным договорам страхования, нетто	-	6,959,960	6,959,960
Изменение в чистых активах и обязательствах по удерживаемым договорам перестрахования, нетто	-	(2,791,714)	(2,791,714)
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	366,834	366,834
Формирование резерва под обесценение по финансовым активам и прочим операциям	31,751	30,360	62,111
Нереализованный (доход)/убыток по операциям с иностранной валютой	(53,773)	5,550	(48,223)
Изменение в начислениях, нетто	(1,338,162)	(113)	(1,338,275)
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:			
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	23,229	(23,229)	-
Отложенные аквизиционные расходы	(583,327)	583,327	-
Прочие активы	245,143	216,723	461,865
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	439,021	(439,021)	-
Прочие обязательства	38,241	15,265	53,506
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличие для продажи	(65,147,394)	65,147,394	-
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличие для продажи	53,866,774	(53,866,774)	-
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(63,897,053)	(63,897,053)
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	53,286,769	53,286,769
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1,250,341)	(1,250,341)
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	580,005	580,005

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - классификация и оценка

В следующей таблице представлены классификация и оценка влияния применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль. Реклассификации представляют собой изменения в балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, которые изменили свою классификацию.

Пересчеты представляют собой изменения в балансовой стоимости финансовых активов и обязательств в связи с изменениями в их оценке.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости между МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2022 года:

Финансовые активы	Оценка в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 1 января 2022 года			Оценка по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2022 года	
	Категория	Сумма	Реклассификация	Сумма	Категория
Ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для		(31,326,913)	31,326,913	ОССЧПСД *
Ценные бумаги	продажи	32,624,404	(1,297,491)	1,297,491	ОССЧПУ **
		32,624,404	-	32,624,404	

*Справедливая стоимость через прочий совокупный доход

**Справедливая стоимость через прибыль или убыток

В таблице ниже приводится сверка резерва под обесценение на 31 декабря 2021 года и нового оценочного резерва под кредитные убытки, рассчитанного с использованием модели ожидаемых убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2022 года:

	Резерв согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2021 года	Оценка по модели ожидаемых убытков	Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2022 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»)	-	56,062	56,062

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Ниже представлена сверка балансовой стоимости между МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Финансовые активы	Оценка в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2022 года			Оценка по МСФО (IFRS) 9 на 31 декабря 2022 года	
	Категория	Сумма	Реклассификация	Сумма	Категория
Ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для		(59,060,588)	59,060,588	ОССЧПСД *
Ценные бумаги	продажи	60,661,581	(1,600,993)	1,600,993	ОССЧПУ **
		60,661,581	-	60,661,581	

*Справедливая стоимость через прочий совокупный доход

**Справедливая стоимость через прибыль или убыток

В таблице ниже приводится сверка резерва под обесценение на 31 декабря 2022 года и нового оценочного резерва под кредитные убытки, рассчитанного с использованием модели ожидаемых убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2023 года:

	Резерв согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2022 года	Оценка по модели ожидаемых убытков	Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2023 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»)	-	131,109	131,109

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Договоры обратного репо	348,539	242,225
Счета в банках	258,722	110,723
Деньги в пути	27,685	18,527
Текущие счета в брокерских компаниях	2,572	7,039
Наличность в кассе	39	348
	637,557	378,862
Минус: резерв под убытки от обесценения	(37)	(17)
Итого денежные средства и их эквиваленты	637,520	378,845

Договора обратного РЕПО имеют срок погашения 5-7 дней.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов договоры обратного РЕПО включали начисленные процентные расходы в размере 313 тыс. тенге и 112 тыс. тенге, соответственно.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Балансовая и справедливая стоимость активов, заложенных по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов по договорам обратного РЕПО составляет:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	348,539	320,800	29,025	29,177
Купонные облигации АО «КазАгроФинанс»	-	-	213,200	213,448
Итого	348,539	320,800	242,225	242,625

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долевые ценные бумаги	1,861,596	1,517,178
Долговые ценные бумаги	-	83,815
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,861,596	1,600,993

	Доля участия	31 декабря 2023 года	Доля участия	31 декабря 2022 года
Долевые ценные бумаги:				
Долевые ценные бумаги Казахстанских корпораций	0.00% - 0.01%	1,491,572	0.00% - 5.30%	1,214,503
Депозитарные расписки Казахстанских банков	0.01%	145,910	1.19%	109,899
Долевые ценные бумаги международных корпораций	0.00%	130,684	0.00%	112,519
Паи инвестиционных фондов	0.1% - 1.37%	93,430	0.1% - 1.37%	80,257
Итого долевые ценные бумаги:		1,861,596		1,517,178
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Казахстанских банков	-	-	10.79%	83,815
Итого долговые ценные бумаги:		-		83,815
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,861,596		1,600,993

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали начисленный процентный доход в сумме ноль тенге и 840 тыс. тенге, соответственно.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые ценные бумаги	77,423,494	59,025,281
Долевые ценные бумаги	40,644	35,307
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	77,464,138	59,060,588

	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2023 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2022 года
Долевые ценные бумаги:				
Долевые ценные бумаги Казахстанских корпораций	0.00%	40,644	0.00%	35,307
Итого долевые ценные бумаги:		40,644		35,307
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.90% - 15.40%	42,156,580	4.90% - 15.40%	21,674,186
Корпоративные облигации Казахстанских корпораций	2.00% - 19.72%	31,029,955	2.00% - 18.70%	35,300,868
Облигации Казахстанских банков	9.70% - 12.50%	2,230,204	9.70% - 12.50%	914,211
Еврооблигации иностранных государств	0.90% - 7.63%	1,012,490	0.90% - 7.60%	601,571
Облигации финансовых организаций	8.30% - 9.50%	940,007	8.30% - 9.50%	482,789
Казначейские облигации США	0.90%	54,258	0.90%	51,656
Итого долговые ценные бумаги:		77,423,494		59,025,281
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		77,464,138		59,060,588

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включен начисленный процентный доход на сумму 5,134,646 тыс. тенге и 2,732,766 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены финансовые активы со справедливой стоимостью 41,467,891 тыс. тенге, являющиеся обеспечением по соглашениям РЕПО (31 декабря 2022 года: 39,668,815 тыс. тенге) (Примечание 10).

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

8. Основные средства и нематериальные активы

	Земля, здания и сооружения	Транспорт- ные средства	Компьюте- ры и компьютер- ные прина- длежности	Прочее	Нематери- альные активы	Незавер- шенные нематери- альные активы	Итого
Стоимость приобретения:							
31 декабря 2021 года	-	95,589	484,010	9,080	174,966	-	763,645
Поступления	-	26,663	37,377	70,330	117,913	-	252,283
Поступление в результате передачи активов АО «СК «Лондон-Алматы»	351,332	8,739	36,754	16,807	34,752	-	448,384
Выбытия	-	(85,294)	(2,552)	-	-	-	(87,846)
Списания	-	-	(2,841)	(475)	(31,280)	-	(34,596)
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
Поступления	41,108	12,864	83,774	22,800	60,166	125,433	346,145
Выбытия	-	(13,247)	-	-	-	-	(13,347)
Списания	-	-	(505,117)	(20,672)	(5,007)	-	(530,796)
Трансфер между группами	-	-	-	-	116,357	(116,357)	-
Переоценка	490,535	-	-	-	-	-	490,535
31 декабря 2023 года	874,837	45,314	128,079	101,196	467,867	9,076	1,626,369
Накопленная амортизация и обесценение:							
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 «СК «Лондон-Алматы»	-	8,739	31,651	16,137	12,949	-	69,476
Выбытия	-	(74,807)	(1,836)	-	-	-	(76,643)
Списания	-	-	(2,448)	(223)	(31,280)	-	(33,951)
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
Начисления за год	9,865	10,176	22,479	13,287	50,702	-	106,509
Выбытия	-	13,247	-	-	-	-	13,247
Списания	-	-	(504,654)	(17,343)	(1,565)	-	(523,562)
Переоценка	164,810	-	-	-	-	-	164,810
31 декабря 2023 года	171,294	13,967	25,546	19,314	168,079	-	398,200
Балансовая стоимость:							
На 31 декабря 2022 года	346,575	28,659	41,701	75,698	177,409	-	670,042
На 31 декабря 2023 года	703,543	31,347	102,533	81,882	299,788	9,076	1,228,169

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов основные средства и нематериальные активы включают активы на сумму 523,562 тыс. тенге и 497,230 тыс. тенге, соответственно, которые полностью амортизированы.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

По состоянию на 31 декабря 2023 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 2023 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.

9. Прочие активы

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы:		
Депозит, переданный в качестве обеспечения	654,560	-
Имущество для продажи	148,412	62,674
Дебиторы по гарантиям и поручительствам	75,922	98,228
Начисленный процентный доход к получению	3,300	203,817
Средства в банках	-	1,498
Задолженность работников	-	855
Минус: резерв под убытки от обесценения	(42,021)	(41,325)
Итого прочие финансовые активы	840,173	325,747
Прочие нефинансовые активы		
Авансы, выданные	188,432	72,285
Отложенные налоговые активы	62,446	7,815
Товарно-материальные запасы	915	13,890
Прочее	1,205	4,051
Итого прочие нефинансовые активы	252,998	98,041
Итого прочие активы	1,093,171	423,789

По состоянию на 31 декабря 2023 года прочие финансовые активы включают купон, подлежащий выплате, но еще не выплаченный на сумму 3,300 тыс. тенге по АО «НУХ «Байтерек» (на 31 декабря 2022 года: 203,817 тыс. тенге по АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», АО «МФО ОнлайнКазФинанс» и АО «НУХ «Байтерек»). Эти купоны были получены в январе 2024 года и январе 2023 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 года депозит, заложенный в качестве обеспечения, состоит из депозита, покрывающего аккредитив в АО «Народный Банк Казахстана», в размере 454,560 тыс. тенге и залога, предоставленного ТОО «IDG Solutions» в обеспечение исполнения обязательств, в размере 200,000 тыс. тенге (Примечание 12).

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

10. Соглашения РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов справедливая и балансовая стоимость соглашений прямого РЕПО составляли:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	30,097,891	27,927,971	21,661,404	21,868,070
Корпоративные облигации Казахстанских корпораций	14,404,838	13,539,920	17,123,528	17,800,745
	44,502,729	41,467,891	38,784,932	39,668,815

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов сроки погашения кредитов по договорам «репо» составляют менее одного месяца.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов договоры «репо» включали начисленные процентные расходы в размере 59,922 тыс. тенге и 42,696 тыс. тенге, соответственно.

11. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Активы в форме права пользования	Здание
По состоянию на 31 декабря 2021 года	57,649
Поступления	302,021
Перемещения	1,413
Выбытия	(25,330)
По состоянию на 31 декабря 2022 года	335,753
Поступления	-
Перемещения	2,277
Выбытия	(58,219)
По состоянию на 31 декабря 2023 года	275,257
Накопленная амортизация:	
По состоянию на 31 декабря 2021 года	(21,186)
Начисления за год	(50,416)
Перемещения	(1,413)
Выбытия	5,489
По состоянию на 31 декабря 2022 года	(67,526)
Начисления за год	(68,151)
Перемещения	7,325
Выбытия	34,930
По состоянию на 31 декабря 2023 года	(93,422)
Чистая балансовая стоимость:	
По состоянию на 31 декабря 2022 года	268,227
По состоянию на 31 декабря 2023 года	181,835

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

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Суммы, признанные в составе прибылей и убытков:		
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	68,151	50,416
Процентные расходы по обязательствам по аренде, нетто	24,096	24,106
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Анализ обязательств по аренде по срокам погашения:		
Год 1	65,419	87,633
Год 2	65,419	82,532
Год 3	65,316	65,307
Год 4	26,742	65,213
Год 5	-	26,741
За вычетом: неполученных процентов	(48,726)	(81,457)
	174,170	245,969
По видам:		
Краткосрочные	42,382	55,701
Долгосрочные	131,788	190,268
	174,170	245,969

12. Прочие обязательства

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность по оплате труда	309,742	7,503
Задолженность перед «IDG Solutions LLP» (Примечание 9)	200,000	-
Задолженность поставщикам услуг	153,543	116,392
Итого прочие финансовые обязательства	663,285	123,895
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленные резервы по неиспользованным отпускам	139,500	101,309
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	113,783	69,715
Обязательства по уплате взносов в АО Фонд Гарантирования Страховых Выплат	2,077	1,872
Прочее	9,522	4,564
Итого прочие нефинансовые обязательства	264,882	177,460
Итого прочие обязательства	928,167	301,355

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

13. Активы и обязательства по выпущенным договорам страхования

	Обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям		Итого
	За исключением компонента убытка	Компонент убытка	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
2023 год					
Активы на начало периода	289,458	-	145,616	-	435,074
Обязательства на начало периода	(8,439,654)	(1,268,282)	(3,063,400)	(257,247)	(13,028,583)
Чистые остатки на начало периода	(8,150,196)	(1,268,282)	(2,917,784)	(257,247)	(12,593,509)
Изменения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе					
Выручка по страхованию:	19,204,936	-	-	-	19,204,936
<i>Расходы по страховым услугам:</i>					
Возникшие страховые требования и прочие понесенные расходы по страховым услугам	-	-	(11,654,489)	(395,755)	(12,050,244)
Амортизация аквизиционных денежных потоков	(2,105,513)	-	-	-	(2,105,510)
Изменение обязательств по возникшим требованиям	-	-	369,197	188,340	557,537
Убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков	-	26,634	-	-	26,634
Расходы по страховым услугам	(2,105,510)	26,634	(11,285,292)	(207,415)	(13,571,583)
Результат оказания страховых услуг	17,099,426	26,634	(11,285,292)	(207,415)	5,633,353
Финансовые расходы по страхованию, признанные в составе прибыли и убытка	(623,845)	-	-	-	(623,845)
Изменения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	16,475,581	26,634	(11,285,292)	(207,414)	5,009,508
Инвестиционные компоненты, исключенные из доходов от страхования и расходов на страховые услуги	-	-	-	-	-
Прочие изменения*	365,362	-	-	-	365,362
Прочие изменения, относящиеся к принятому портфелю**	1,479,052	-	-	-	1,479,052
<i>Денежные потоки за период:</i>					
Полученные премии	(24,142,245)	-	-	-	(24,142,245)
Выплаты по возникшим требованиям и прочие расходы по страховым услугам	-	-	9,056,511	-	9,056,511
Аквизиционные денежные потоки	4,364,618	-	-	-	4,364,618
Итого денежные потоки	(19,777,627)	-	9,056,511	-	(10,721,116)
Чистые остатки на конец периода	(9,607,831)	(1,241,648)	(5,146,564)	(464,661)	(16,460,704)
Активы на конец периода	67,653	-	280,232	-	347,885
Обязательства на конец периода	(9,675,484)	(1,241,648)	(5,426,796)	(464,661)	(16,808,589)
Чистые остатки на конец периода	(9,607,831)	(1,241,648)	(5,146,564)	(464,661)	(16,460,704)

* прочие изменения - отражен эффект по финансовому компоненту выручки и аквизиционных расходов, не относящимся к денежным потокам

** прочие изменения, относящиеся по принятому портфелю Лондон-Алматы

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

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

	Обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям		Итого
	За исключением компонента убытка	Компонент убытка	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
2022 год					
Активы на начало периода	201	-	224,237	-	224,438
Обязательства на начало периода	(2,485,016)	(949,860)	(1,611,946)	(94,336)	(5,141,158)
Чистые остатки на начало периода	(2,484,815)	(949,860)	(1,387,709)	(94,336)	(4,916,720)
Выручка по страхованию:	7,058,153	-	-	-	7,058,153
<i>Расходы по страховым услугам:</i>					
Возникшие требования и прочие понесенные расходы по страховым услугам	-	-	(9,679,855)	(191,596)	(9,871,451)
Амортизация аквизиционных денежных потоков	(192,548)	-	-	-	(192,548)
Изменение обязательств по возникшим требованиям	-	-	(24,109)	28,684	4,575
Убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков	-	(318,422)	-	-	(318,422)
Расходы по страховым услугам	(192,548)	(318,422)	(9,703,965)	(162,912)	(10,377,846)
Результат оказания страховых услуг	6,865,605	(318,422)	(9,703,965)	(162,912)	(3,319,693)
Финансовые расходы или доходы по страхованию, признанные в составе прибыли и убытка	(184,039)	-	-	-	(184,039)
Изменения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6,681,566	(318,422)	(9,703,965)	(162,912)	(3,503,733)
Инвестиционные компоненты, исключенные из доходов от страхования и расходов на страховые услуги	-	-	-	-	-
Прочие изменения*	106,437	-	-	-	106,437
Прочие изменения, относящиеся к принятому портфелю**	(1,567,880)	-	-	-	(1,567,880)
<i>Денежные потоки за период:</i>					
Полученные премии	(11,988,823)	-	-	-	(11,988,823)
Выплаты по возникшим требованиям и прочие расходы по страховым услугам;	-	-	8,173,890	-	8,173,890
Аквизиционные денежные потоки	1,103,318	-	-	-	1,103,318
Итого денежные потоки	(10,885,505)	-	8,173,890	-	(2,711,615)
Чистые остатки на конец периода	(8,150,196)	(1,268,282)	(2,917,783)	(257,248)	(12,593,509)
Активы на конец периода	289,458	-	145,616	-	435,074
Обязательства на конец периода	(8,439,654)	(1,268,282)	(3,063,399)	(257,248)	(13,028,583)
Чистые остатки на конец периода	(8,150,196)	(1,268,282)	(2,917,783)	(257,248)	(12,593,509)

* прочие изменения - отражен эффект по финансовому компоненту выручки и аквизиционных расходов, не относящимся к денежным потокам

** прочие изменения, относящиеся по принятому портфелю Лондон-Алматы

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

14. Активы и обязательства по удерживаемым договорам перестрахования

	Оставшаяся часть покрытия		Компонент возникших требований		Итого
	Исключая компонент восстановления убытков	Компонент восстановления убытков	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
2023 год					
Активы на начало периода	2,305,622	71,096	139,538	10,640	2,526,896
Обязательства на начало периода	(517,718)	-	-	-	(517,718)
Чистые остатки на начало периода	1,787,904	71,096	139,538	10,640	2,009,178
Изменения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе					
Распределение уплаченных перестраховочных премий	(4,666,217)	-	-	-	(4,666,217)
<i>Суммы, возмещенные перестраховщиками</i>					
Возмещение расходов по возникшим требованиям и прочие понесенные расходы по страховым услугам	-	-	989,305	52,009	1,041,314
Изменения в возмещении по возникшим требованиям прошлых периодов	-	-	119,335	190	119,525
Изменения в компоненте восстановления убытков	-	41,235	-	-	41,235
Суммы, возмещенные перестраховщиками	-	41,235	1,108,640	52,199	1,202,074
Чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования	(4,666,217)	41,235	1,108,640	52,199	(3,464,143)
Финансовые доходы по договорам перестрахования, признанным в составе прибыли или убытков	31,859	-	-	-	(31,859)
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	(4,634,358)	41,235	1,108,640	52,199	(3,432,284)
<i>Инвестиционные компоненты, исключенные из доходов от страхования и расходов на страховые услуги</i>	-	-	-	-	-
Прочие изменения*	(45,566)	-	-	-	(45,566)
Прочие изменения, относящиеся к принятому портфелю**	(768,389)	-	-	-	(768,389)
<i>Денежные потоки</i>					
Уплаченные премии	4,023,921	-	-	-	4,023,921
Суммы, полученные от перестраховщиков по возникшим требованиям и прочие расходы по страховым услугам	-	-	(766,700)	-	(766,700)
Итого денежные потоки	4,023,921	-	(766,700)	-	3,257,221
Чистые остатки на конец периода	363,512	112,331	481,478	62,839	1,020,160
Активы на конец периода	536,199	112,331	481,478	62,839	1,192,847
Обязательства на конец периода	(172,687)	-	-	-	(172,687)
Чистые остатки на конец периода	363,512	112,331	481,478	62,839	1,020,160

* прочие изменения - отражен эффект по финансовому компоненту выручки и аквизиционных расходов, не относящимся к денежным потокам

** прочие изменения, относящиеся по принятому портфелю Лондон-Алматы

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

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

	Оставшаяся часть покрытия		Компонент возникших требований		Итого
	Исключая компонент восстановления убытков	Компонент восстановления убытков	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
2022 год					
Активы на начало периода	38,372	-	122,122	3,493	163,987
Обязательства на начало периода	(12,165)	-	(28)	-	(12,193)
Чистые остатки на начало периода	26,207	-	122,094	3,493	151,794
Изменения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе					
Распределение уплаченных перестраховочных премий	(15,735)	-	-	-	(15,735)
Возмещение расходов по возникшим требованиям и прочие понесенные расходы по страховым услугам	-	-	71,747	5,978	77,726
Изменения в возмещении по возникшим требованиям прошлых периодов	-	-	(23,617)	1,169	(22,448)
Убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков	-	71,096	-	-	71,096
Суммы, возмещенные перестраховщиками	-	71,096	48,130	7,147	126,373
Чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования	(15,735)	71,096	48,130	7,147	110,638
Финансовые доходы по договорам перестрахования, признанным в составе прибыли или убытков	71,503	-	-	-	71,543
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	55,768	71,096	48,130	7,147	182,141
Прочие изменения*	(52,979)	-	-	-	(52,979)
Прочие изменения, относящиеся к принятому портфелю**	775,315	-	-	-	775,315
<i>Денежные потоки</i>					
Уплаченные премии	983,553	-	-	-	983,553
Суммы, полученные от перестраховщиков по возникшим требованиям и прочие расходы по страховым услугам	-	-	(30,686)	-	(30,686)
Итого денежные потоки	983,553	-	(30,686)	-	952,867
Чистые остатки на конец периода	1,787,904	71,096	139,538	10,640	2,009,178
Активы на конец периода	2,305,622	71,096	139,538	10,640	2,526,896
Обязательства на конец периода	(517,718)	-	-	-	(517,718)
Чистые остатки на конец периода	1,787,904	71,096	139,538	10,640	2,009,178

* прочие изменения - отражен эффект по финансовому компоненту выручки и аквизиционных расходов, не относящимся к денежным потокам

** прочие изменения, относящиеся по принятому портфелю Лондон-Алматы

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

15. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года акционерный капитал состоял из 1,430,307 обыкновенных акций, которые были полностью оплачены общей стоимостью 7,727,672 тыс. тенге.

Каждая обыкновенная акция дает право на один голос, и при распределении дивидендов акции равны. В 2023 и 2022 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.

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.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

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 2023 года для обеспечения финансовой устойчивости страховых организаций, компания, как компонент капитала, имела стабилизационный резерв в общей сумме 6,561 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 11,959 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 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Резерв непредвиденных рисков

По состоянию на 31 декабря 2023 года резерв непредвиденных рисков составил ноль тенге (31 декабря 2022 год: 1,036,341 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 2023 года резерв на непредвиденные риски не начислялся в связи с достаточностью резерва незаработанной премии.

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 2023 года
(в тысячах *Казахстанских тенге*)

17. Результаты финансовой деятельности

Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	ГПО ответственности			Страхование от прочих финансовых убытков			Итого
	ГПО ответственности	Страхование транспорта	автовладельцев	Страхование имущества	Приобретенный портфель	Прочее	
Финансовые расходы по выпущенным договорам страхования	(203,511)	(371,805)	-	(5,699)	(38,429)	(3,119)	(623,845)
Финансовые доходы по удерживаемым договорам перестрахования	197	36	-	690	30,936	-	31,859
Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	ГПО ответственности	Страхование транспорта	ГПО ответственности автовладельцев	Страхование имущества	Приобретенный портфель	Страхование от прочих финансовых убытков	Итого
Финансовые расходы по выпущенным договорам страхования	(75,788)	(20,244)	-	(401)	(87,570)	(36)	(184,039)
Финансовые доходы по удерживаемым договорам перестрахования	392	-	-	86	71,025	-	71,503

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

18. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентный доход:		
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,388,141	3,992,921
Процентный доход по операциям обратного РЕПО	29,818	10,783
Процентный доход по средствам в банках	14	51
Итого процентный доход	11,417,973	4,003,755
Процентный расход:		
Процентный расход по операциям РЕПО	(9,364,580)	(3,343,083)
Итого процентный расход	(9,364,580)	(3,343,083)
Итого чистый процентный доход	2,053,393	660,671

19. Заработная плата и операционные расходы

Заработная плата и операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Заработная плата и прочие выплаты	1,328,521	643,747
Профессиональные услуги	115,778	65,059
Износ и амортизация	102,904	30,634
Тренинги и тимбилдинг	57,527	30,036
Расходы на рекламу	41,290	3,766
Поддержка программного обеспечения	29,811	7,544
Расходы по услугам связи	23,543	5,406
Прочие налоги кроме подоходного налога	22,785	60,929
Расходы по факторингу	22,289	-
Коммунальные услуги	14,557	2,476
Расходы по страхованию	10,431	22,408
Банковские услуги и комиссии	8,991	182
Членские взносы	8,930	4,980
Транспортные расходы	6,843	906
Командировочные расходы	5,234	5,315
Расходы по аренде	2,792	2,276
Канцелярские товары	1,790	951
Ремонт и поддержка основных средств	1,269	377
Прочее	45,723	142,200
Итого заработная плата и операционные расходы	1,851,013	1,029,192

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

20. 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 различия. Инвестиционный доход, возникший по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, котирующимся на бирже, освобождается от налогообложения.

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

Временные различия, имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 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 2023 и 2022 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль:		
Основные средства	(49,588)	11,163
Начисления по обязательствам работникам	89,715	20,262
Резерв по сомнительным долгам	6,005	(31,326)
Налоги к уплате	3,937	3,251
Начисленные обязательства	12,377	4,465
Чистые активы по отложенному налогу на прибыль	62,446	7,815

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Прибыль/(убыток) до расхода по налогу на прибыль	6,382,971	(224,344)
Налог по установленной ставке (20%)	1,276,525	-
Налоговый эффект от постоянных различий:		
Постоянные различия между МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 17	(228,122)	76,794
Необлагаемый инвестиционный доход, возникший по государственным ценным бумагам и бумагам, котирующимся на КФБ	(1,211,278)	(193,468)
Расходы по страховой деятельности, не относящиеся на вычеты, нетто	110,028	118,289
(Экономия)/расход по налогу на прибыль	(52,847)	1,615

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в тысячах Казахских 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 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы по отложенному налогу на прибыль на 1 января	7,815	8,879
Изменение отложенного налога на прибыль признаваемого в отчете о прибылях или убытках	54,631	(1,064)
Активы по отложенному налогу на прибыль	62,446	7,815

Расход по налогу на прибыль составил:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Расход по текущему налогу на прибыль	1,784	551
Изменение отложенного налога на прибыль	(54,631)	1,064
(Экономия)/расход по налогу на прибыль	(52,847)	1,615

21. Условные финансовые обязательства

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Компании, клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Компании. Руководство считает, что величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств, не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые результаты деятельности Компании в будущем.

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 2023 года
(в тысячах Казахских 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 2023 и 2022 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 2023 и 2022 годов, у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 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.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Также существенное влияние на состояние экономики оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития страны.

В 2023 году средняя цена на нефть марки Brent составила 83 доллара США за баррель (2022 год: 101 доллар США за баррель). По итогам 2023 года, согласно предварительной оценке, рост валового внутреннего продукта («ВВП») Казахстана составил 4.9% в годовом выражении (2022 год: 3.2%). В 2023 году инфляция в стране снизилась, составив 9.8% в годовом исчислении (2022 год: инфляция составила 20.3% в годовом исчислении).

В течение 2023 года Национальный Банк Республики Казахстан («НБРК») понизил базовую ставку с 16.75% до 15.75% годовых с коридором +/- 1.0 п.п. В январе 2024 года базовая ставка снизилась до уровня 15.25% годовых с коридором +/- 1.0 п.п, в феврале 2024 года базовая ставка снизилась до 14.75% годовых с коридором +/- 1.0. В июне 2024 года базовая ставка снизилась до 14,5% годовых с коридором +/- 1.0 п.п. Однако сохраняется неопределенность в отношении будущего развития геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

22. 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 2023 и 2022 годов, Компания имеет следующие операции со связанными сторонами:

	31 декабря 2023		31 декабря 2022	
	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	28,868	637,520	28,072	378,845
- организации, находящиеся под общим контролем	28,868		28,072	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56,595	1,861,596	43,775	1,600,993
- организации, находящиеся под общим контролем	56,595		43,775	
Прочие активы	200,706	1,092,171	203,956	422,290
- организации, находящиеся под общим контролем	200,000		203,817	
- прочие связанные стороны	706		139	
Обязательства по договорам страхования	2,927,237	(16,808,589)	223,039	(13,028,583)
- организации, находящиеся под общим контролем	2,926,290		223,899	
- прочие связанные стороны	947		(860)	
Прочие обязательства	(24,060)	(928,167)	(21,481)	(301,355)
- организации, находящиеся под общим контролем	(25,010)		(21,188)	
- прочие связанные стороны	(950)		(293)	

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 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 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)**

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года		Год, закончившийся 31 декабря 2022 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:				
- заработная плата и прочие вознаграждения	537,721	1,328,521	157,548	643,747

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года		Год, закончившийся 31 декабря 2022 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
Страховая выручка	34,277	19,204,936	25,116	7,058,153
- организации, находящиеся под общим контролем	8,152		7,775	
- прочие связанные стороны	26,125		17,341	
Расходы по договорам страхования	(1,314,149)	(13,571,583)	(49,104)	(10,377,846)
- организации, находящиеся под общим контролем	(1,304,898)		(29,791)	
- прочие связанные стороны	(9,251)		(19,313)	
Чистые (расходы)/доходы по удерживаемым договорам перестрахования	(148,870)	(3,464,143)	-	110,638
- прочие связанные стороны	(148,870)		-	
Заработная плата и операционные расходы	(15,102)	(1,851,013)	(272,338)	(1,029,192)
- организации, находящиеся под общим контролем	-		(243,397)	
- прочие связанные стороны	(15,102)		(28,941)	
Брокерские расходы	(307,056)	(308,031)	(153,308)	(160,895)
- организации, находящиеся под общим контролем	(307,056)		(153,308)	

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

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)**

23. 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 2023 года	Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 года	Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40,339,250	24,843,158	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке
	37,084,244	34,182,123	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке
	40,644	35,307	Уровень 3	Оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных

По состоянию на 31 декабря 2023 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя обыкновенные акции на сумму 40,644 тысяч тенге, которые не имеют надежной оценки справедливой стоимости и поэтому учитываются по себестоимости (31 декабря 2022 года: 35,307 тысяч тенге).

Финансовые активы	Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 года	Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 года	Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,805,000	1,557,218	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке
	56,596	43,775	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке.

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

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

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.

24. 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.

Страховой риск

Компания устанавливает правила страхования и лимиты, которые определяют процесс принятия рисков и их пределы. Эти лимиты контролируются на постоянной основе.

Основными причинами возникновения страхового риска являются:

- недостоверная/неполная информация о страховом риске;
- ошибки при классификации рисков на страховые и нестраховые риски;
- сосредоточение крупных рисков на ограниченной территории- особенно касается природных катастроф;
- завышение лимитов по страховым суммам/лимитам выплат;
- ошибочное определение размера франшизы;
- неадекватное определение размера страхового тарифа, рисков;
- неадекватное определение лимитов собственного удержания по риску.

Для снижения страхового риска Компания:

- проводит обучение сотрудников Департамента андеррайтинга и департаментов, занимающихся продажей страховых продуктов;
- разрабатывает и утверждает требования по порядку проведения андеррайтинга;
- автоматизирует процессы андеррайтинга;
- проводит контроль соблюдения инструкций/процедур по проведению андеррайтинга;
- проводит систематический анализ страхового портфеля.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

Основными функциями Совета являются:

- принятие решений в пределах лимитов, установленных Советом директоров;
- контроль за адекватной оценкой принятых рисков;
- обеспечение адекватного страхового тарифа по объекту и рискам, принимаемым на страхование в пределах лимитов, установленных Советом директоров;
- определение условий страхового покрытия по рискам, принимаемым на страхование в пределах лимитов, установленных Советом директоров;
- обеспечение увеличения положительной разности между полученными нетто-премиями и осуществленными страховыми выплатами по договорам страхования (перестрахования), заключенным в течение определенного периода времени;
- определение перечня основных и дополнительных условий, включаемых в договор страхования (перестрахования).

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

Компания подвержена различным элементам страховых рисков:

- Полисы страхования автотранспорта и жилья:
 - Риск катастроф: Риск возникновения значительных убытков в результате катастрофических событий
- Все полисы:
 - Риск премии: Риск того, что страховые премии, начисленные держателям полиса, окажутся меньше стоимости страховых выплат по страховому случаю
 - Риск резерва: Риск того, что резервы на покрытие убытков окажутся недостаточными для покрытия всех требований

Для полисов автострахования и страхования жилья наиболее существенным фактором, который может увеличить сумму и частоту требований, является катастрофическое событие, такое как ураган, наводнение или землетрясение.

Компания подвержена риску резерва и риску премии, возникающему по всем заключенным договорам страхования.

Компания снижает этот риск путем применения стратегии андеррайтинга, направленной на диверсификацию принимаемых страховых рисков и уровня страхового возмещения.

Компания также снижает эти риски путем приобретения программ перестрахования избыточных убытков от крупных индивидуальных требований и катастроф, а также пропорционального и непропорционального перестрахования для снижения общего риска по определенным классам бизнеса. Для снижения риска перестрахования Компания имеет ряд утвержденных перестраховщиков, что позволяет снизить риск размещения неэффективных договоров перестрахования.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

Подверженность Компании страховым рискам, включая риски катастроф по заключенным договорам страхования, снижается путем передачи рисков в факультативное, облигаторное перестрахование на основе пропорционального и избыточного убытка.

Компания также подвержена следующим двум рискам, которые не являются страховыми рисками, но связаны с договорами страхования:

- *Риск прекращения или пролонгации.* Риск того, что контрагент расторгнет договор раньше или позже, чем предполагалось Группой при определении цены договора.
- *Расходный риск.* Риск неожиданного увеличения административных расходов, связанных с обслуживанием договора, а не расходов, связанных со страховыми случаями.

По сравнению с предыдущим периодом не произошло существенных изменений в целях, политике и процессах управления рисками Компании, а также в методах, используемых для уверенного управления рисками.

Данные риски возникают по всем договорам страхования. Анализ чувствительности к изменениям коэффициентов убытков и расходов представлен ниже.

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания заключает облигаторные 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.

Анализ чувствительности

В следующей таблице подробно описано влияние изменений некоторых допущений на прибыль и убыток Компании за предусмотренные договором услуги до и после снижения рисков по удерживаемым договорам перестрахования. Этот анализ основан на изменении одной переменной риска, при сохранении на том же уровне всех прочих переменных. Анализ чувствительности предполагает, что изменения переменных могут быть произойти независимо, что маловероятно на практике.

Анализ чувствительности балансовой стоимости к изменениям в допущениях

31 декабря 2023

Изменения в допущении		Обязательства по договору страхования	Активы по договору страхования	Обязательства по договору перестрахования	Активы по договору перестрахования
Расходы	+10%	61,397	-	-	60
Расходы	-10%	(59,128)	-	-	(60)
Коэффициент убыточности	+5%	558,248	-	-	143,312
Коэффициент убыточности	-5%	(555,979)	-	-	(143,312)

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

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)**

Изменения в допущении		31 декабря 2022			
		Обязательства по договору страхования	Активы по договору страхования	Обязательства по договору перестрахования	Активы по договору перестрахования
Расходы	+10%	87,058	-	-	40
Расходы	-10%	(87,058)	-	-	(40)
Коэффициент убыточности	+5%	354,253	-	-	13,882
Коэффициент убыточности	-5%	(354,253)	-	-	(13,882)

В следующей таблице подробно описано влияние изменений основных допущений на прибыль и убыток Компании, капитал и маржу за предусмотренные договором услуги до и после снижения рисков по удерживаемым договорам перестрахования. Этот анализ основан на изменении одной переменной риска, при сохранении на том же уровне всех прочих переменных. Анализ чувствительности предполагает, что изменения переменных могут быть произойти независимо, что маловероятно на практике. По сравнению с предыдущим периодом никаких изменений в методах и допущениях, используемых при подготовке анализа чувствительности, не произошло.

Изменения в допущении		31 декабря 2023			
		Прибыль и убыток		Капитал	
		брутто	нетто	брутто	нетто
Расходы	+10%	61,397	61,337	61,397	61,337
Расходы	-10%	(59,128)	(59,068)	(59,128)	(59,068)
Коэффициент убыточности	+5%	558,248	414,936	558,248	414,936
Коэффициент убыточности	-5%	(555,979)	(412,667)	(555,979)	(412,667)

Изменения в допущении		31 декабря 2022			
		Прибыль и убыток		Капитал	
		брутто	нетто	брутто	нетто
Расходы	+10%	87,058	87,018	87,058	87,018
Расходы	-10%	(87,058)	(87,018)	(87,058)	(87,018)
Коэффициент убыточности	+5%	354,253	340,371	354,253	340,371
Коэффициент убыточности	-5%	(354,253)	(340,371)	(354,253)	(340,371)

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

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

Валовая сумма требований	Год страхового случая					Итого
	2019	2020	2021	2022	2023	
Расчетные оценки недисконтированных валовых сумм требований						
В конце года страхового случая	865,961	1,957,132	4,562,187	9,803,455	9,195,007	
Через год	181,835	1,121,851	3,901,622	8,027,878		
Два года спустя	180,684	1,218,252	3,756,769			
Три года спустя	195,288	1,085,835				
Четыре года спустя	170,473					
Пять лет спустя						
Кумулятивная валовая сумма выплаченных требований	(168,619)	(1,076,126)	(3,625,927)	(7,560,766)	(4,406,190)	(16,837,628)
Валовая сумма обязательств за период страхового случая с 2019 по 2023 г.	1,854	9,709	130,842	467,112	4,788,817	5,398,334
Валовая сумма обязательств за годы, предшествующие страховому случаю						-
Эффект дисконтирования						-
Эффект рисковой поправки на нефинансовый риск						464,661
Валовая сумма обязательств по возникшим требованиям						5,862,995
Чистая сумма требований						
Расчетные оценки недисконтированных чистых сумм требований						
В конце года страхового случая	290,350	1,413,948	3,971,232	9,247,761	8,741,392	
Через год	172,818	1,121,833	3,890,725	8,023,550		
Два года спустя	180,679	1,215,379	3,751,381			
Три года спустя	195,103	1,085,831				
Четыре года спустя	170,689					
Пять лет спустя						
Кумулятивная валовая сумма выплаченных требований	(168,619)	(1,076,126)	(3,625,927)	(7,560,766)	(4,406,190)	(16,837,628)
Чистая сумма обязательств за период страхового случая с 2019 по 2023 г.	2,070	9,705	125,454	462,784	4,335,202	4,935,215
Чистая сумма обязательств за годы, предшествующие страховому случаю						-
Эффект дисконтирования						-
Эффект рисковой поправки на нефинансовый риск						401,822
Чистая сумма обязательств по возникшим требованиям						5,337,037

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах *Казахстанских тенге*)

	На 31 декабря 2022 года						
	ГПО** ответственности	ГПО** страхования транспорта	ГПО** ответственности автовладельцев	ГПО** страхования имущества	Приобретенный портфель	Страхование от прочих финансовых убытков	Итого
Активы по договорам страхования обязательства по договорам страхования	-	7,487	138,129	544	34,695	-	435,074
	1,692,616	1,990,796	5,270,292	325,130	355,498	5,440	13,028,583
Нетто	1,692,616	1,983,309	5,132,163	324,586	320,803	5,440	12,593,509

	На 31 декабря 2022 года						
	ГПО** ответственности	ГПО** страхования транспорта	ГПО** ответственности автовладельцев	ГПО** страхования имущества	Приобретенный портфель	Страхование от прочих финансовых убытков	Итого
Активы по договорам перестрахования	7,536	77,942	-	55,820	2,096,808	13,515	2,526,896
Обязательства по договорам перестрахования	283	-	-	27,680	474,163	-	517,718
Нетто	7,252	77,942	-	28,140	1,622,644	13,515	2,009,178

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Метод оценки ставок дисконтирования

При определении ставок дисконтирования для различных продуктов Компания использует подход «сверху вниз». Применяя этот подход, Компания использует кривую доходности, построенную на основе рыночных ставок доходности, подразумеваемых в справедливой стоимости базового портфеля активов, и корректирует ее для исключения влияния рисков, присутствующих в активах, но не в денежных потоках по страхованию, за исключением разницы в ликвидности, которую не нужно исключать. Одним из основных источников неопределенности в оценках является оценка рыночных премий за кредитный риск базовых статей, которые относятся только к активам, входящим в базовый портфель, а не к договорам, не являющимся участниками (и поэтому они исключены).

Основным источником неопределенности в оценках является определение ставок дисконтирования за пределами последнего наблюдаемого периода, по которому имеются данные о кредитных производных инструментах. Другим основным источником неопределенности оценок является оценка влияния различий в сроках, величине и неопределенности денежных потоков по статьям базового портфеля и денежных потоков по группе договоров страхования.

Для получения кривой доходности по базовому портфелю статей Компания использует наблюдаемые рыночные данные, такие как рыночные цены на активном рынке. Компания применяет суждение для оценки сходства между характеристиками базового портфеля активов, по которым имеется наблюдаемая рыночная информация, и характеристиками оцениваемых договоров страхования.

Компания использовала следующие кривые доходности для дисконтирования денежных потоков:

	1 год	5 лет	10 лет
31 декабря 2023	18%	16%	11%
31 декабря 2022	17%	14%	12%

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.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который представляет собой риск неуплаты 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.

Анализ кредитного качества договоров перестрахования

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве удерживаемых договоров перестрахования, представляющих собой активы на основе внутренних рейтингов Компании:

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
«АА-» или выше	145,257	160,491
с «А+» по «А-»	812,798	1,062,858
не ниже «В» или «kzBB»	64,625	98,431
нет рейтинга	1,177	418,088
Итого	1,023,857	1,739,868

Концентрация по регионам	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Европа	839,615	1,099,813
Азиатско-Тихоокеанский регион	80,699	149,674
Ближний Восток и Африка	54,124	118,439
Республика Казахстан	49,419	371,942
Итого	1,023,857	1,739,868

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 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам.

	31 декабря 2023 года						Итого
	AAA	AA+/AA-	A+/A-	BBB+/BBB-	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	572,940	47,465	17,115	637,520
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	41,126	1,714,367	12,672	93,431	1,861,596
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	826,520	1,007,470	-	65,997,294	9,592,211	40,643	77,464,138
Прочие финансовые активы	-	-	-	457,860	200,000	181,968	839,828
	31 декабря 2022 года						
	AAA	AA+/AA-	A+/A-	BBB+/BBB-	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2	111,708	257,171	9,964	378,845
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	1,410,361	94,519	96,113	1,600,993
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	376,604	542,759	-	48,323,779	9,782,139	35,307	59,060,588
Прочие финансовые активы	-	-	-	200,443	4,872	120,432	325,747

Кредитный риск Компании в основном сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу для обеспечения соблюдения лимитов и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Компанией политикой по управлению рисками.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов обесцененные финансовые активы отсутствовали.

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск, связанный с невозможностью быстрой реализации активов Компании для погашения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате неспособности быстро реализовать активы по их справедливой стоимости; или неспособности контрагента погашать свои договорные обязательства; или более раннего наступления сроков выплат по страховым обязательствам, чем ожидалось; или неспособность генерировать денежные потоки как это ожидалось.

Компания управляет риском ликвидности посредством отдельной политики Компании по управлению этим риском, которая определяет, что является риском ликвидности; устанавливает минимальное значение соотношения средств для удовлетворения экстренных требований о выплате; разрабатывает планы финансирования непредвиденных расходов; определяет источники финансирования и события, которые приведут план в действие; концентрацию источников финансирования; представление отчетности о подверженности риску ликвидности и нарушениях в надзорные органы; мониторинг соблюдения политики по риску ликвидности и обзор политики по управлению риском ликвидности на уместность и соответствие изменениям в операционной среде.

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

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)**

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.– 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2023 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Денежные средства и их эквиваленты	16.75%	348,539	-	-	-	-	-	348,539
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11.69%	2,591,706	118,432	2,946,316	23,647,143	48,119,897	-	77,464,138
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		2,940,245	118,432	2,946,316	23,647,143	48,119,897		77,812,677
Денежные средства и их эквиваленты		288,981	-	-	-	-	-	288,981
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	-	-	1,861,596
Прочие финансовые активы		60,505	218,717	454,560	106,391	-	-	840,173
Итого финансовые активы		3,289,731	337,149	3,400,876	23,753,534	48,119,897		80,803,427
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Соглашения РЕПО	15.55%	44,502,729	-	-	-	-	-	44,502,729
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		44,502,729	-	-	-	-	-	44,502,729
Обязательства по аренде		-	-	-	174,170	-	-	174,170
Прочие финансовые обязательства		163,494	320,555	117,186	62,050	-	-	463,285
Итого финансовые обязательства		44,666,223	320,555	117,186	236,220	-	-	45,140,184
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(41,376,492)	16,594	3,283,690	23,559,335	48,119,897	1,942,884	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(41,562,484)	118,432	2,946,316	23,647,143	48,119,897	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(41,562,484)	(41,444,052)	(38,497,736)	(14,850,593)	33,269,304	33,269,304	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам		(51.41%)	(51.25%)	(47.62%)	(18.37%)	41.14%	41.14%	

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка, %	3 мес. –			Срок погашения не установлен	31 декабря 2022 года Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	1 год – 5 лет		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	16.85%	242,225	-	-	-	242,225
Прочие финансовые активы	14.50%	-	1,498	-	-	1,498
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10.56%	196,742	-	36,603,301	13,997,250	59,060,588
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		438,967	1,498	36,603,301	13,997,250	59,304,311
Денежные средства и их эквиваленты		136,620	-	-	-	136,620
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	1,600,993
Прочие финансовые активы		280,917	823	22,891	-	324,249
Итого финансовые активы		856,504	2,321	36,626,192	13,997,250	61,366,173
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
Обязательства по аренде		-	-	245,969	-	245,969
Прочие финансовые обязательства		123,896	-	-	-	123,896
Итого финансовые обязательства		38,908,828	-	245,969	-	39,154,797
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(38,031,869)	2,321	36,380,223	13,997,250	1,671,607
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(38,345,965)	1,498	36,603,301	13,997,250	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(38,345,965)	(38,344,467)	6,486,822	20,484,072	1,671,607
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам		(62.45%)	(62.44%)	10.56%	33.36%	33.36%

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 2023 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.

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 2023 и 2022 у Компании не было таких инструментов.

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Процентная ставка	Процентная ставка	Процентная ставка	Процентная ставка
	3%	-3%	3%	-3%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(7,556,381)	11,301,008	(5,130,003)	7,161,236

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

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

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:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 454.56 тенге	Евро 1 евро = 502.24 тенге	Российский рубль 1 рубль = 5.06 тенге	Другие валюты	31 декабря 2023 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	609,130	25,740	2,645	5	-	637,520
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,548,167	313,429	-	-	-	1,861,596
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	70,866,142	5,590,526	1,007,470	-	-	77,464,138
Прочие финансовые активы	385,613	454,560	-	-	-	840,173
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	73,409,052	6,384,255	1,010,115	5	-	80,803,427
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Соглашения РЕПО	42,791,636	1,711,093	-	-	-	44,502,729
Обязательства по аренде	174,170	-	-	-	-	174,170
Прочие финансовые обязательства	663,044	241	-	-	-	663,285
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	43,428,850	1,711,335	-	-	-	45,140,184
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	29,780,202	4,672,920	1,010,115	5	-	35,463,243

Информация об уровне валютного риска Компании представлена ниже:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 462.65 тенге	Евро 1 евро = 492.86 тенге	Российский рубль 1 рубль = 6.43 тенге	Другие валюты	31 декабря 2022 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	377,092	1,698	49	6	-	378,845
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,258,278	326,859	-	15,856	-	1,600,993
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52,491,870	6,025,959	542,759	-	-	59,060,588
Прочие финансовые активы	325,747	-	-	-	-	325,747
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	54,452,987	6,354,516	542,808	15,862	-	61,366,173
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Соглашения РЕПО	36,364,258	2,420,674	-	-	-	38,784,932
Обязательства по аренде	245,969	-	-	-	-	245,969
Прочие финансовые обязательства	123,687	-	-	208	-	123,895
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	36,733,914	2,420,674	-	208	-	39,154,796
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	17,719,073	3,933,842	542,808	15,654	-	22,211,377

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 2023 и 2022 годов. По состоянию на 31 декабря 2023 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 2022 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 2023 и 2022 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 2023 и 2022 годов, рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Тенге/доллар США +25%	Тенге/доллар США -25%	Тенге/доллар США +25%	Тенге/доллар США -25%
Влияние на прибыль до налога	1,163,575	(1,163,575)	827,488	(827,488)

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

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.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 2023 и 2022 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2022 года	
	Изменение цены	Изменение цены	Изменение цены	Изменение цены
	+3%	-3%	+3%	-3%
Долевые ценные бумаги:				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	55,848	(55,848)	46,575	(46,575)
Чистое влияние на капитал	55,848	(55,848)	46,575	(46,575)

25. 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 2023 года составил 4,589,811 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 2,194,390 тысяч тенге).

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

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, регуляторный капитал представлен в таблице ниже:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Регуляторный капитал		
Фактическая маржа платежеспособности	14,488,093	9,121,839
Минимальная маржа платежеспособности	4,589,811	2,194,390
Маржа платежеспособности	3.16	4.16

26. События после отчетной даты

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