

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«КОМПАНИЯ  
ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

Финансовая отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2021 года, и  
Аудиторское заключение независимого аудитора

# Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «FREEDOM FINANCE LIFE»

## Содержание

---

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет об изменениях капитала	10
Отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к финансовой отчетности	13-67

## **Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «FREEDOM FINANCE LIFE»**

### **Заявление Руководства об Ответственности за Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года**

---

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «FREEDOM FINANCE LIFE» (далее - «Компания») по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату 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; и
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:


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

Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена ответственными лицами 27 апреля 2022 года.

**От имени Компании:**

  
**Мухтыбаева А.А.**  
**И.О. Председателя Правления**

27 апреля 2022 года  
г. Алматы, Казахстан

  
**Шамшура Н.И.**  
**Главный бухгалтер**

27 апреля 2022 года  
г. Алматы, Казахстан

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «FREEDOM FINANCE LIFE»

### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «FREEDOM FINANCE LIFE» (далее «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее - «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.

### Ключевой вопрос аудита

Ключевой вопрос аудита – это вопрос, который, согласно нашему профессиональному суждению, был наиболее значимым для нашего аудита финансовой отчетности за отчетный период. Этот вопрос был рассмотрен в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этому вопросу.

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](http://www.deloitte.com/about).

**Оценка резерва по произошедшим убыткам по договорам пенсионного аннуитета**

Резерв произошедших убытков («РНУ») по договорам пенсионного аннуитета определяется как сумма дисконтированной стоимости расходов по выплатам аннуитетного страхования и административных расходов по ведению договоров страхования за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых страховых премий, которые потребуются для урегулирования будущего оттока денег на основании использованных предположений. На 31 декабря 2021 года сумма резерва по произошедшим убыткам по договорам пенсионного аннуитета составила 30,793,241 тысяч тенге (как раскрыто в Примечание 8 к финансовой отчетности).

Резерв рассчитан с использованием следующих существенных допущений: ставка дисконтирования, вероятность смерти и ставка расходов, которые установлены на момент заключения договора, за исключением допущения по ставке расходов, которые рассчитаны на основе фактических расходов Компании.

Существенные суждения требуются при определении ставки расходов.

Небольшие изменения в данных параметрах могут существенно повлиять на оценку РНУ (как раскрыто в Примечаниях 2, 8 к финансовой отчетности).

В связи с вышеперечисленными факторами мы определили оценку резерва произошедших убытков по договорам пенсионного аннуитета, как ключевой вопрос аудита.

Наши аудиторские процедуры в этой области включали следующее:

- Мы получили понимание процессов в Компании и внутренних контролей в отношении признания и оценки РНУ.
- На основании собственного знания отрасли и с помощью наших актуариев, мы получили понимание и провели оценку методологий резервирования, которые используются для расчета РНУ.
- В отношении ставки дисконтирования мы сравнили ставки дисконтирования, использованные Компанией с доходностями инструментов со схожими характеристиками, полученных из независимых источников.
- В отношении вероятности смерти, мы сравнили таблицу смертности использованной Компанией с таблицей смертности, предусмотренной требованиями законодательства.
- В отношении ставки расходов, мы получили и поняли модель распределения административных расходов по продуктам страхования используемых Компанией. Мы оценили адекватность допущений, используемых Компанией при распределении административных расходов.
- На выборочной основе проверили корректность входящих данных, используемых Компанией в модели распределения административных расходов по продуктам страхования.
- Мы независимо пересчитали резервы используя допущения Компании.
- Мы оценили адекватность и полноту раскрытия резерва по произошедшим убыткам по договорам пенсионного аннуитета в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной 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 аудиторов 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 этой финансовой отчетности.

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


- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление, в котором указывается, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

  
  
Роман Саттаров  
Аудитор-исполнитель  
Квалификационное свидетельство  
№ МФ-0000149  
от 31 мая 2013 года

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

27 апреля 2022 года  
г. Алматы, Казахстан



**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Отчет о Финансовом Положении  
по состоянию на 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)**

	Приме- чания	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4, 26	7,478,393	412,742
Средства в банках	5	5,040	11,707
Дебиторская задолженность	13	558,781	137,741
Активы по текущему налогу на прибыль		55,499	127,176
Отложенные затраты на приобретение	12	3,708,932	2,069,233
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6	81,822,617	43,707,590
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	7	2,836	168,924
Резерв убытков, доля перестраховщиков	8	233,355	192,467
Отложенные налоговые активы	9	10,635	-
Активы в форме права пользования	10	187,769	210,822
Нематериальные активы	11	55,388	79,600
Основные средства		72,346	62,006
Прочие активы	14, 26	49,584	255,225
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>94,241,175</b>	<b>47,435,233</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Соглашение «РЕПО»	15	35,064,926	11,670,152
Задолженность по страхованию и перестрахованию	16, 26	555,313	50,923
Резерв незаработанной премии	7	5,652,673	4,277,041
Резерв убытков	8	39,459,258	24,033,851
Отложенные налоговые обязательства		-	182
Обязательства по аренде	10, 26	198,210	212,897
Прочие обязательства	17, 26	413,016	444,042
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>81,343,396</b>	<b>40,689,088</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	18	3,287,265	3,087,268
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		928,718	275,792
Прочие резервы		351,270	73,376
Нераспределенная прибыль		8,330,526	3,309,709
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>12,897,779</b>	<b>6,746,145</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>94,241,175</b>	<b>47,435,233</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 67 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

От имени Компании:

Мухтыбаева А.А.  
И.О. Председателя Правления

27 апреля 2022 года  
г. Алматы, Казахстан



Шамшура Н.И.  
Главный бухгалтер

27 апреля 2022 года  
г. Алматы, Казахстан

**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Отчет о Прибылях и Убытках  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)**


	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
<b>СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:</b>			
Страховые премии, общая сумма	19, 26	23,315,344	20,269,662
Премии, переданные на перестрахование	19	(15,410)	(344,392)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	19	23,299,934	19,925,270
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто перестрахования	7, 19	(1,541,720)	(1,665,704)
Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков	19	21,758,214	18,259,566
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	8, 20, 26	(1,499,613)	(945,766)
Изменение резервов убытков, нетто перестрахования	8, 20	(15,384,519)	(13,998,626)
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	8, 20	(16,884,132)	(14,944,392)
Комиссионные расходы	21, 26	(3,547,701)	(2,256,913)
<b>Результаты страховой деятельности</b>		<b>1,326,381</b>	<b>1,058,261</b>
<b>ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:</b>			
Процентный доход	22, 26	6,494,367	2,338,251
Процентный расход	22	(1,926,863)	(338,573)
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи		1,424,758	482,029
Доход по дивидендам		155,541	57,952
<b>Результаты инвестиционной деятельности</b>		<b>6,147,803</b>	<b>2,539,659</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		146,418	301,201
Операционные расходы	23, 26	(2,294,059)	(1,735,440)
Прочий (расход)/доход	26	(20,899)	17,571
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>		<b>5,305,644</b>	<b>2,181,252</b>
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	9	(6,933)	3,015
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>5,298,711</b>	<b>2,184,267</b>
<b>ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ</b>			
Базовая и разводненная (тенге)	24	2,032,34	847,03

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 67 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

От имени Компании:

  
Мухтыбаева А.А.  
И.О. Председателя Правления

27 апреля 2022 года  
г. Алматы, Казахстан

  
Шамшура Н.И.  
Главный бухгалтер

27 апреля 2022 года  
г. Алматы, Казахстан

**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Отчет о Совокупном Доходе  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)**


	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>5,298,711</b>	<b>2,184,267</b>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК):		
<b>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</b>		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 17,750 тыс. тенге (2020 год: 3,106 тыс. тенге) (Примечание 9)	2,077,684	544,222
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	(1,424,758)	(482,029)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	652,926	62,193
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>	<b>5,951,637</b>	<b>2,246,460</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 67 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

От имени Компании:

  
Мухтыбаева А.А.  
И.О. Председателя Правления

27 апреля 2022 года  
г. Алматы, Казахстан

  
Шамшура Н.И.  
Главный бухгалтер

27 апреля 2022 года  
г. Алматы, Казахстан

**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Отчет об Изменениях Капитала  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)**

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>3,087,268</b>	<b>213,599</b>	<b>71,306</b>	<b>1,253,870</b>	<b>4,626,043</b>
Чистая прибыль	-	-	-	2,184,267	2,184,267
Прочий совокупный доход	-	62,193	-	-	62,193
Итого совокупный доход	-	62,193	-	2,184,267	2,246,460
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(126,358)	(126,358)
Прочие резервы*	-	-	2,070	(2,070)	-
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>3,087,268</b>	<b>275,792</b>	<b>73,376</b>	<b>3,309,709</b>	<b>6,746,145</b>
Чистая прибыль	-	-	-	5,298,711	5,298,711
Прочий совокупный доход	-	652,926	-	-	652,926
Итого совокупный доход	-	652,926	-	5,298,711	5,951,637
Выкуп акций	199,997	-	-	-	199,997
Прочие резервы*	-	-	277,894	(277,894)	-
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>3,287,265</b>	<b>928,718</b>	<b>351,270</b>	<b>8,330,526</b>	<b>12,897,779</b>

\* Компания признает доходы в виде страховых премий по договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (далее – ОСНС) с учетом поправочного коэффициента. Резерв незаработанных премий в финансовой отчетности Компании по договорам ОСНС, формируется исходя из размера страховой премии с учетом поправочного коэффициента. Разницу между рассчитанным резервом незаработанных премий с учетом поправочного коэффициента и резервом незаработанных премий без учета поправочного коэффициента, Компания учитывает в капитале, в составе прочих резервов, за счет нераспределенной прибыли текущего отчетного периода (Примечание 2).

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 67 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

От имени Компании:

  
Мухтыбаева А.А.  
И.О. Председателя Правления

27 апреля 2022 года  
г. Алматы, Казахстан

  
Шамшура Н.Н.  
Главный бухгалтер

27 апреля 2022 года  
г. Алматы, Казахстан

**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Отчет о Движении Денежных Средств  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)**

	Примечания	За год, закончив- шийся 31 декабря 2021 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2020 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Прибыль до налога на прибыль		5,305,644	2,181,252
Корректировки на:			
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	7	1,541,720	1,665,704
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	20	16,884,132	14,944,392
Износ и амортизация	23	148,442	59,550
Нереализованная прибыль от операций с иностранной валютой		(143,209)	(286,889)
Изменение в начисленных процентах		(1,423,880)	(278,467)
Прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(1,424,758)	(482,029)
Амортизация премии и дисконта		(954,303)	805,131
Процентные расходы по обязательствам по аренде	10	24,569	4,281
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		19,958,357	18,612,925
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Отложенные затраты на приобретение		(1,639,699)	(1,101,228)
Дебиторская задолженность		(421,040)	105,082
Прочие активы		266,449	(183,053)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Задолженность по страхованию и перестрахованию		504,262	(63,012)
Прочие обязательства		(19,353)	144,054
Денежные средства полученные от операционной деятельности до налогообложения и страховых выплат		18,648,976	17,514,768
Налог на прибыль уплаченный		(17,750)	(2,678)
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	20	(1,499,613)	(945,766)
<b>Чистые денежные средства от операционной деятельности</b>		<b>17,131,613</b>	<b>16,566,324</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Размещение средств в банках		-	(5,013,500)
Поступления от снятия средств в банках		5,000	5,213,500
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		100,099,123	62,496,278
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(133,609,659)	(93,123,007)
Приобретение основных средств		(32,072)	(25,343)
Приобретение нематериальных активов	11	(5,017)	(3,093)
<b>Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(33,542,625)</b>	<b>(30,455,165)</b>

**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Отчет о Движении Денежных Средств (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)**

	Примечания	За год, закончив- шийся 31 декабря 2021 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2020 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Выплаченные дивиденды		-	(126,358)
Соглашение РЕПО		23,378,707	11,134,486
Погашение обязательства по аренде		(113,684)	(16,109)
Взносы акционеров		199,997	-
<b>Чистые денежные средства полученные от финансовой деятельности</b>		<b>23,465,020</b>	<b>10,992,019</b>
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		7,054,008	(2,896,822)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств и их эквивалентов		11,643	310
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года</b>	<b>4</b>	<b>412,742</b>	<b>3,309,254</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года</b>	<b>4</b>	<b>7,478,393</b>	<b>412,742</b>

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 годов, составила 4,303,048 тыс. тенге и 1,827,647 тыс. тенге, соответственно.

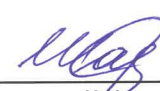
Сумма процентов, оплаченных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 годов, составила 1,940,965 тыс. тенге и 341,080 тыс. тенге, соответственно.

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 67 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

От имени Компании:

  
Мухтыбаева А.А.  
И.О. Председателя Правления

27 апреля 2022 года  
г. Алматы, Казахстан

  
Шамшура Н.И.  
Главный бухгалтер

27 апреля 2022 года  
г. Алматы, Казахстан

# Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «FREEDOM FINANCE LIFE»

Примечания к Финансовой Отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

## 1. Организация

Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Freedom Finance Life» (далее – «Компания») было образовано в 4 сентября 2014 года. Компания зарегистрирована в Республике Казахстан.

Компания впервые получила лицензию на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли страхование жизни № 2.2.48 от 30 января 2015 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). В связи с изменением наименования Компании с Акционерного общества «Азия Life» на Акционерное общество «Freedom Finance Life», 29 октября 2018 года проведена процедура перерегистрации Компании и 14 ноября 2018 года переоформлена лицензия №2.2.48. 28 мая 2019 года проведена процедура переоформления лицензии №2.2.51 и получено право на осуществление деятельности в обязательной форме страхования – страхование туриста.

Компания предлагает различные продукты по страхованию, в том числе страхование жизни, страхование на случай болезни, аннуитетное страхование, страхование от несчастного случая, обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых обязанностей, страхование туриста и деятельность перестрахования.

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Республика Казахстан, город Алматы, пр. Аль-Фараби, 77/7, н.п.7а.

### Акционеры и контроль над активами Компании

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, акционерами Компании являлись следующие лица:

Акционеры	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Количество	Сумма	%	Количество	Сумма	%
Турлов Тимур Русланович	2,641,691	3,287,265	100	2,578,745	3,087,268	100
<b>Итого</b>	<b>2,641,691</b>	<b>3,287,265</b>	<b>100.00</b>	<b>2,578,745</b>	<b>3,087,268</b>	<b>100.00</b>

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

Настоящая финансовая отчетность была утверждена ответственными лицами Компании 27 апреля 2022 года.

## **2. Основы представления отчетности**

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

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

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

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

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). Уровни соответствуют 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 предприятие имеет доступ на дату оценки;
- Исходные данные Уровня 2 представляют собой исходные данные, которые 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 для актива или обязательства.



## **Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

---

Компания представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (текущий) и более чем через 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочный) представлен в Примечании 28.

### **Функциональная валюта**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Компании, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Компания функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге («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 и 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 представлены далее.

### **Финансовые инструменты**

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

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

## Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «FREEDOM FINANCE LIFE»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

---

### Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП») и Дебиторская задолженность по финансовым активам. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

### Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются через прибыли или убытки.

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

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

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

## Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «FREEDOM FINANCE LIFE»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских Тенге)

---

### **Дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которая не котируется на активном рынке (включая средства в банках, дебиторскую задолженность по страхованию и перестрахованию и другие финансовые активы), классифицируется как «дебиторская задолженность». Дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается с применением эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, когда признание процентов было бы несущественным.

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в банках со сроком погашения до одного рабочего дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### **Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования**

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Договоры 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 соглашение обратного РЕПО и обеспеченно залогом ценных бумаг или иных активов.

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, 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 2021 и 2020 годов, Компания заключала сделки прямого РЕПО для финансовой деятельности. В связи с этим, денежные средства, полученные от продажи ценных бумаг в рамках сделки РЕПО, отражаются в отчете о движении денежных

## Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «FREEDOM FINANCE LIFE»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

---

средств, как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг.

### Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Компания размещает депозиты в банках на разные сроки. Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

### Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских Тенге)**

---

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

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

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

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

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

Для оценки активности рынка Компания анализирует достаточную частоту сделок на рынке в отношении оцениваемого актива.

## **Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских Тенге)**

---

### **Прекращение признания финансовых активов**

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

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

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

### **Прекращение признания финансовых обязательств**

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

### **Основные средства и нематериальные активы**

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и амортизации.

## Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «FREEDOM FINANCE LIFE»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских Тенге)

Износ и амортизация начисляются на балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов и предназначены для систематического распределения амортизируемой суммы на протяжении срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе метода равномерного списания стоимости на протяжении следующих сроков полезного использования актива:

	Срок полезного использования (лет)
Компьютеры и прочее оборудование	2-3
Мебель и прочая собственность	7-10
Здание	40
Транспорт	3-4
Нематериальные активы	7
Прочие основные средства	2-5

### Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, что представляет собой справедливую стоимость внесенных активов. Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение в капитале 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», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

### Прочие резервы

Согласно Закону Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей», Компания признает доходы в виде страховых премий по договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (далее – ОСНС) с учетом поправочного коэффициента. Резерв незаработанных премии в финансовой отчетности Компании по договорам ОСНС, формируется исходя из размера страховой премии с учетом поправочного коэффициента. Разницу между рассчитанным резервом незаработанных премии с учетом поправочного коэффициента и резервом незаработанных премии без учета поправочного коэффициента, Компания учитывает в капитале, в составе прочих резервов, за счет нераспределенной прибыли текущего отчетного периода.

### Резерв незаработанных премий и доход по страховой деятельности

Страховые резервы по обязательствам формировались в соответствии с Постановлением Правления НБРК от 31 января 2019 года № 13 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре» (далее – «Требования Постановления 13») и международной актуарной практикой.

## Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «FREEDOM FINANCE LIFE»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

---

Незаработанная премия определяется методом пропорции по каждому договору, как произведение страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия страховой защиты (в днях) к сроку действия страховой защиты (в днях) со дня признания страховой премии в бухгалтерском учете в качестве дохода до конца действия страховой защиты. Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии рассчитывается отдельно по каждому договору страхования (перестрахования) определяется как отношение страховой премии по договору перестрахования к страховой премии по договору страхования, умноженное на резерв незаработанной премии.

Результаты от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию, за вычетом чистого изменения в резервах незаработанных премий, комиссий, начисленных по принятым договорам страхования и перестрахования, чистых выплаченных претензий и чистого изменения резервов убытков.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии, за исключением классов страхования жизни и аннуитетного страхования, учитываются в сумме, указанной в договоре страхования, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования за счет снижения сформированных резервов по незаработанным премиям. Резервы незаработанных премий представляет собой часть премий, относящихся к неистекшему сроку договора по страхованию, и включается в прилагаемый отчет о финансовом положении.

Резерв незаработанных премий относится к продуктам страхования, не относящимся к страхованию жизни, аннуитетному страхованию.

Претензии учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения.

### **Резерв убытков**

Страхование, не относящееся к страхованию жизни и аннуитетному страхованию

Резерв убытков состоит из резерва заявленных, но неурегулированных убытков (далее - «РЗНУ»), резерва произошедших, но незаявленных убытков (далее - «РПНУ»).

По классам страхования с достаточной статистикой убытков Компании расчет РПНУ осуществляется следующими актуарными методами: цепной лестницы с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию, Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson). По классам страхования с недостаточной статистикой убытков Компании, РПНУ определен в соответствии с Требованиями Постановления 13, в размере не менее 5 (пяти) процентов от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования, вступившим в силу за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета в данном классе страхования.

РЗНУ создается в отношении заявленных претензий, не погашенных на отчетную дату. Оценка делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая.



## Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «FREEDOM FINANCE LIFE»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Страхование, относящееся к страхованию жизни

РНУ договорам страхования жизни рассчитывается как сумма РНУ по всем действующим на дату расчета договорам страхования жизни.

Резерв произошедших убытков (далее-«РНУ») по отдельному договору страхования жизни, кроме договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях, равен максимальной величине из РНУ рассчитанного методом нетто-премий и РНУ рассчитанного методом брутто-премий. РНУ методом нетто-премий определяется как приведенная ожидаемая стоимость страховых выплат, предусмотренных условиями договора страхования исключительно при наступлении страхового случая (без учета страховой выплаты, осуществляемой по истечении установленного договором страхования периода) за минусом приведенной ожидаемой стоимости страховых нетто-взносов, которые подлежат получению Компанией после даты расчета за принятие ею обязательств исключительно по осуществлению страховых выплат, связанных с наступлением страхового случая (без учета страховой выплаты, осуществляемой по истечении установленного договором страхования периода). РНУ методом брутто-премий определяется как сумма приведенной ожидаемой стоимости страховых выплат, предусмотренных условиями договора страхования, расходов Компании, непосредственно связанных с рассмотрением, урегулированием, определением размера страховых выплат, операционных расходов Компании, связанных с ведением дела за минусом приведенной ожидаемой стоимости страховых взносов, которые подлежат получению Компанией после даты расчета.

Страхование, относящееся к аннуитетному страхованию

РНУ по договорам аннуитетного страхования рассчитывается как сумма РНУ по всем действующим на дату расчета договорам аннуитета. РНУ по договору аннуитета определяется как сумма приведенной ожидаемой стоимости страховых выплат, предусмотренных условиями договора аннуитета, приведенной ожидаемой стоимости операционных расходов на ведение дела за минусом приведенной ожидаемой стоимости страховых взносов (при единовременной уплате - страховой премии), которые подлежат получению Компанией после даты расчета.

Резервы основаны либо на текущих допущениях, либо рассчитаны с использованием допущений, установленных на момент заключения договора, в этом случае обычно включается маржа по риску и неблагоприятному отклонению.

В 2021 и 2020 годах, Компания использовала следующие допущения для расчета резерва по всем договорам аннуитетного страхования:

	2021 год	2020 год
<b>Допущения</b>		
Ставка дисконтирования	3.5%-6.0%	4.0%-6.0%
Ставка индексации страховых выплат	5.0%-8.25%	5.0%-8.0%

## Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «FREEDOM FINANCE LIFE»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

В 2021 и 2020 годах, Компания использовала следующие допущения для расчета резерва по договорам страхования жизни:

	2021 год	2020 год
<b>Допущения</b>		
Ставка дисконтирования	2.3%-6.0%	2.3%-6.0%

Изменения резервов на каждую отчетную дату отражаются в отчете о прибылях и убытках. Прекращение признания резервов осуществляется тогда, когда договор истек, и исполнены все обязательства или расторгнут.

### Оценка достаточности обязательств

Компания выполняет оценку достаточности страховых резервов каждый квартал, чтобы убедиться в том, что обязательства по страхованию в достаточном размере отражают ожидаемые денежные потоки в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости обязательств и прогнозируемых дисконтированных будущих денежных потоков (включая премии, страховые выплаты, расходы, доход от инвестиций и другие статьи).

### Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Активы перестрахования, являются долей перестраховщика в страховых резервах. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по страховым выплатам в соответствии с договором перестрахования. Перестрахование учитывается на валовой основе, если только не существует права на зачет.

Полисы, переданные в перестрахование, оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, и временной риск, определен как разумная возможность существенного изменения сроков движения денежных средств, переданных Компанией перестраховщику.

### Отложенные затраты на приобретение

Отложенными затратами на приобретение признаются капитализированные комиссионные расходы, понесенные Компанией при заключении договоров страхования от несчастного случая и на случай болезни, с последующей амортизацией в течение периода действия договора. Затраты на приобретение по другим классам страхования признаются по мере их возникновения и включаются в комиссионные расходы.

## **Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских Тенге)**

---

### **Признание процентных доходов и расходов**

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 или 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 уплаченные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до текущей стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

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 соглашениям РЕПО**

Прибыль или 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 или продажи, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи или покупки таких инструментов третьим сторонам. Когда соглашение РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

### **Налогообложение**

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

## **Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских Тенге)**

---

### **Текущий налог**

Сумма текущего налога к уплате определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и 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 Компании по текущему налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчетного периода.

### **Отложенный налог**

Отложенный налог 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.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия ожиданий Компании, по состоянию на отчетную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

### **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.

## Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «FREEDOM FINANCE LIFE»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских Тенге)

### Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Компании операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («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 и убытках в периоде их возникновения.

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Тенге/1 доллар США	431.80	420.91
Тенге/1 евро	489.10	516.79

### Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

Все сотрудники Компании получают пенсионные отчисления в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию или иным социальным выплатам.

### Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений 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, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Компанией разработана методика оценки фактической ставки расходов, учитывающей фактические административные расходы в разрезе структурных подразделений Компании.

Согласно методике, Компания распределила фактические административные расходы по непосредственным функциональным параметрам, а именно расходы на привлечение и

## Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «FREEDOM FINANCE LIFE»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

---

расходы на сопровождение договоров страхования. Для оценки обязательств по пенсионным аннуитетам Компания использует фактические расходы на сопровождение договоров страхования, которые напрямую или косвенно через другие структурные подразделения связаны с сопровождением договоров страхования.

К основным допущениям относятся распределение расходов в зависимости от времени взаимодействия между структурными подразделениями, а также время на прямое сопровождение договоров страхования по пенсионному аннуитету.

Описанные выше допущения определены структурными подразделениями в рамках выполнения функциональных задач и затраченного времени за определенный промежуток времени учитывая текущий объем договоров.

Основные допущения при оценке РНУ по договорам пенсионного аннуитета включают допущения по таблице смертности, ставкам дисконта и индексации. Допущения использованы в соответствии с Постановлением №194 «Об утверждении типового договора пенсионного аннуитета, установлении Методики расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета, допустимого уровня расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета, а также ставки индексации страховой выплаты».

### Источники неопределенности в оценках

Наиболее важной учетной оценкой Компании является оценка суммы обязательств, возникающих по будущим аннуитетным выплатам по действующим договорам аннуитетного страхования. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть учтены при оценке обязательств, подлежащих оплате в будущем по действующим договорам пенсионного аннуитета:

#### 1. Ставка дисконтирования

При оценке обязательств по договорам пенсионного аннуитета используется ставка доходности не более 6%, соответствующая Требованиям Постановления №13. В отношении этого параметра существует неопределенность в части того, что Компания фактически может получить доходность менее 6%.

#### 2. Ставка индексации выплат

Размер индексации выплат по договорам пенсионного аннуитета устанавливается при заключении договора (при наличии) и не меняется до его окончания. В Компании отсутствуют договоры пенсионного аннуитета без индексации, а по действующим договорам ставка индексации составляет 5%, в связи с чем неопределенности в данном параметре отсутствуют.

**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских Тенге)**

---

**3. Показатели смертности**

Оценка обязательств по договорам пенсионного аннуитета базируется на таблице смертности в соответствии с Постановлением №194, при этом фактическая смертность может отличаться, что свидетельствует о неопределенности в данном показателе, так при уменьшении показателей смертности обязательства Компании возрастут.

**4. Ставка расходов**

При оценке обязательств Компанией используется фактический уровень расходов в размере 7.30%, определенный в соответствии с Методикой. Существует неопределенность касательно уровня будущих расходов, так как увеличение расходов приведет к росту обязательств Компании.

**Расчет резерва произошедших, но не заявленных убытков (обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей)**

Специфика формирования резерва убытков по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (далее – «ОСНС») состоит в том, что застрахованный, в случае утраты профессиональной трудоспособности, может обращаться к страховой компании до тех пор, пока ему не установили степень утраты трудоспособности бессрочно. То есть убытки по классу ОСНС имеют «длинные хвосты». При формировании страховых резервов по произошедшим убыткам требуется учитывать ожидаемые убытки по произошедшим страховым случаям.

Расчет резерва убытков по классу ОСНС производится согласно требованиям к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 13 (далее – «Требования»).

РПНУ по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей состоит из двух частей и определяется по следующей формуле:

$$\text{РПНУ} = \text{РПЕНУ} + \text{РПНЗУ}, \text{ где:}$$

- РПЕНУ - резерв произошедших, но еще незаявленных убытков, который рассчитывается методом цепной лестницы с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию и методом Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson);
- РПНЗУ - резерв произошедших, но не полностью заявленных убытков, который рассчитывается по выгодоприобретателям, по которым страховая выплата осуществлена в связи с установлением степени утраты профессиональной трудоспособности (далее – «УПТ») или по которым ожидается повторное продление (переосвидетельствование) степени УПТ, и по иждивенцам, по которым ожидается продление выплат в связи с их поступлением в высшие учебные заведения и/или продлением текущего обучения иждивенцев до 23 лет.

Расчет РПНЗУ осуществляется в соответствии с Правилами расчета аннуитетных выплат по договору аннуитета и о требованиях к договору аннуитета и допустимому уровню расходов

## Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «FREEDOM FINANCE LIFE»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

страховщика на ведение дела по заключаемым договорам аннуитета, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 28 (далее – Постановление №28).

Расчет РПЕНУ осуществляется следующими актуарными методами (методы треугольников на основе выплат или понесенных убытков):

### 1) *метод цепной лестницы с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию*

Метод цепной лестницы - метод распределения обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат по страховым случаям, произошедшим в отчетном периоде или в периодах, предшествующих отчетному периоду. В методе цепной лестницы распределение обязательств страховщика строится на выплатах (оплаченных убытках) или понесенных убытках страховой организации. В методе цепной лестницы с поправкой на инфляцию выплаты (оплаченные убытки) или понесенные убытки увеличиваются на показатель инфляции;

### 2) *метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson)*

Метод Борнхюттера-Фергюсона основан на методе цепной лестницы, который рассчитывается на выплатах (оплаченных убытках) или понесенных убытках, и определении ожидаемой величины будущих убытков. Ожидаемая величина будущих убытков равна произведению заработанной премии и коэффициента убыточности, размер которого составляет не менее среднего значения коэффициентов убыточности по полисам, рассчитанных по завершенным финансовым годам, предшествующим периодам наступления убытков, учитываемым страховой (перестраховочной) организацией при распределении обязательств.

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на Компанию:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
Поправки к МСФО (IFRS) 16	«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетных политик Компании, оказывающих влияние на отчетные данные текущего и предыдущего периода.

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

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



## Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни» «FREEDOM FINANCE LIFE»

### Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

МСФО (IFRS) 17	«Договоры страхования»
МСФО (IFRS) 9	«Финансовые инструменты»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Ссылки на Концептуальные основы»
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
Поправки к МСФО (IAS) 8	«Определение бухгалтерских оценок»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО	«Раскрытие учетной политики»
Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства – поступления до предполагаемого использования»
Поправки к МСФО 1, МСФО (IFRS) 9, МСБУ 41, МСФО (IFRS) 16	Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.
Поправки к МСФО (IAS) 37	«Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»
Поправки к МСФО (IAS) 12	«Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».** МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков денежных средств, и в ней отдельно оценивается стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.

Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или позже, с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости.

Стандарт окажет влияние на финансовую отчетность в связи с новыми принципами бухгалтерского учета для расчета страховых обязательств. Однако на момент составления данной финансовой отчетности, руководство Компании не завершило оценку влияния на финансовую отчетность.

Руководство Компании не ожидает, что прочие поправки и стандарты, кроме МСФО (IFRS) 17, окажут существенное влияния на финансовую отчетность.

**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских Тенге)**

**4. Денежные средства их эквиваленты**

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Соглашения обратного РЕПО	7,211,443	84,377
Текущие счета в банках	166,533	112,106
Текущие счета в брокерских компаниях	100,417	216,259
<b>Итого</b>	<b>7,478,393</b>	<b>412,742</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, в состав соглашений обратного РЕПО включен начисленный процентный доход в сумме ноль тенге.

Балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО со сроком погашения 5 -10 дней и справедливая стоимость ценных бумаг в обеспечении по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации казахстанских корпораций	7,206,440	7,047,657	-	-
Государственные облигации Республики Казахстан	5,003	4,792	84,377	197,651
<b>Итого</b>	<b>7,211,443</b>	<b>7,052,449</b>	<b>84,377</b>	<b>197,651</b>

**5. Средства в банках**

	Валюта	Процентная ставка, %	31 декабря 2021 года	Валюта	Процентная ставка, %	31 декабря 2020 года
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»	-	-	-	KZT	9.0	5,457
<b>Итого</b>			<b>5,040</b>			<b>11,707</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, в состав средств в банках включен начисленный процентный доход в сумме 39 тыс. тенге и 1,707 тыс. тенге, соответственно.

**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

**6. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи**

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Облигации казахстанских корпораций	66,153,344	35,147,960
Дисконтные ноты Министерства финансов Республики Казахстан	3,814,734	1,279,081
Государственные облигации Республики Казахстан	3,098,793	2,577,760
Облигации иностранных государств	2,211,249	1,220,102
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	2,145,552	1,220,008
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	2,114,352	166,720
Облигации иностранных организаций	1,564,495	1,327,508
Паевый инвестиционный фонд	720,098	469,532
Ноты НБРК	-	298,919
<b>Итого</b>	<b>81,822,617</b>	<b>43,707,590</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход на сумму 1,967,755 тыс. тенге и 542,207 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, справедливая стоимость инвестиций, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, составила 35,155,793 тыс.тенге и 11,466,584 тыс.тенге ,соответственно. (Примечание 15).

**7. Резерв незаработанной премии**

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	Изменение в резерве незаработанных премий
Резерв незаработанной премии	5,652,673	4,277,041	1,375,632
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	(2,836)	(168,924)	166,088
<b>Резерв незаработанной премии, за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>5,649,837</b>	<b>4,108,117</b>	<b>1,541,720</b>
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	Изменение в резерве незаработанных премий
Резерв незаработанной премии	4,277,041	2,444,005	1,833,036
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	(168,924)	(1,592)	(167,332)
<b>Резерв незаработанной премии, за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>4,108,117</b>	<b>2,442,413</b>	<b>1,665,704</b>

**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских Тенге)**

**8. Резерв убытков**

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Резерв убытков, общая сумма	39,459,258	24,033,851
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(233,355)	(192,467)
<b>Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>39,225,903</b>	<b>23,841,384</b>
	<b>2021 год</b>	<b>2020 год</b>
На начало года	23,841,384	9,842,758
Изменение резервов убытков, нетто перестрахования	15,384,519	13,998,626
<b>На конец года</b>	<b>39,225,903</b>	<b>23,841,384</b>

Движение резерва убытков, за вычетом доли перестраховщиков за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлено следующим образом:

	РЗНУ	РПНУ	Резерв Непроизо- шедших убытков по договорам страхования жизни и прочих аннуитетов*	Резерв непроизо- шедших убытков по договорам пенсионного аннуитета	Итого
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>386,640</b>	<b>861,407</b>	<b>1,674,254</b>	<b>6,920,457</b>	<b>9,842,758</b>
Плюс: произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 20)	460,685	287,597	-	-	748,282
Премии и прочие изменения резерва произошедших убытков	-	-	2,634,777	11,561,333	14,196,110
Минус: Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 20)	(294,263)	-	(140,543)	(510,960)	(945,766)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>553,062</b>	<b>1,149,004</b>	<b>4,168,488</b>	<b>17,970,830</b>	<b>23,841,384</b>
Плюс: произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 20)	445,554	493,225	-	-	938,779
Премии и прочие изменения резерва произошедших убытков	-	-	2,100,120	13,845,233	15,945,353
Минус: Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 20)	(319,153)	-	(157,638)	(1,022,822)	(1,499,613)
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>679,463</b>	<b>1,642,229</b>	<b>6,110,970</b>	<b>30,793,241</b>	<b>39,225,903</b>

**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

	РЗНУ	РПНУ	Резерв непроизо- шедших убытков по договорам страхования жизни и прочих аннуитетов*	Резерв непроизо- шедших убытков по договорам пенсионного аннуитета	Итого
<b>31 декабря 2021 года</b>					
Резерв убытков	708,632	1,824,150	6,133,235	30,793,241	39,459,258
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(29,169)	(181,921)	(22,265)	-	(233,355)
<b>Итого</b>	<b>679,463</b>	<b>1,642,229</b>	<b>6,110,970</b>	<b>30,793,241</b>	<b>39,225,903</b>
<b>31 декабря 2020 года</b>					
Резерв убытков	581,047	1,271,735	4,210,239	17,970,830	24,033,851
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(27,985)	(122,731)	(41,751)	-	(192,467)
<b>Итого</b>	<b>553,062</b>	<b>1,149,004</b>	<b>4,168,488</b>	<b>17,970,830</b>	<b>23,841,384</b>

\* Связан с продуктами обязательного аннуитетного страхования в соответствии с Законом «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» и другими видами аннуитетного страхования.

**Изменения в оценке страховых резервов**

В феврале 2021 года Компания скорректировала методологию расчета РПНУ по классу ОСНС, как описано ниже. Данные изменения в оценке резервов были отражены как изменения в бухгалтерских оценках на дату изменения.

*Включение в расчет РПНУ по классу ОСНС обязательств, связанных с возмещением вреда лицам, понесшим ущерб в результате смерти работника.*

Согласно изменениям в Постановление №13, вступившими в силу 3 февраля 2021 года, РПНУ рассчитывается по выгодоприобретателям, по которым страховая выплата осуществлена в связи с установлением степени УПТ и возмещением вреда лицам, понесшим ущерб в результате смерти работника согласно статье 940 Гражданского кодекса. До внесения изменений в Постановление №13 РПНУ формировался в целях оценки ожидаемых обязательств, связанных с продлением (переосвидетельствованием) степени УПТ, т.е. без учета возмещения вреда лицам, понесшим ущерб в результате смерти работника (далее – иждивенцы).

**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

Начиная с 28 февраля 2021 года Компания включает в расчет РПНЗУ оценку будущих прогнозируемых выплат, связанных с поступлением в высшие учебные заведения и/или продлением текущего обучения иждивенцев до 23 лет, что привело к следующим изменениям РПНЗУ:

	<b>Брутто</b>	<b>Нетто</b>
РПНЗУ до изменения	1,062,211	998,104
Эффект включения иждивенцев в расчет РПНЗУ	274,998	229,880
РПНЗУ после изменения	1,337,209	1,227,984

**Анализ чувствительности резервов на изменения в допущениях**

Капитал, активы и обязательства и чистая прибыль зависят от нескольких ключевых допущений, и любое изменение в этих допущениях может значительно повлиять на капитал и чистую прибыль. Степень воздействия каждого изменения зависит от методологии и основных допущений, используемых при расчете обязательств. Данное примечание раскрывает чувствительность резервов к изменениям в допущениях, используемым при расчете обязательств.

Основной страховой риск возникает в результате изменений таблиц смертности. Риск зависит от смертности и вида договора. Ставки по смертности основаны на таблицах смертности, утвержденных уполномоченным органом. Если вероятность смертности уменьшается, то это может привести к увеличению обязательств по договору аннуитетного страхования.

Оценка ставок дисконтирования определяется на основе рыночных ставок и таким образом изменения в рыночных ставках воздействуют на размер резервов.

	<b>31 декабря 2021 года</b>			<b>31 декабря 2020 года</b>		
	<b>Изменение в допущении</b>	<b>Влияние на резервы пенсионного аннуитета</b>	<b>Влияние на резервы по договорам страхования жизни прочих аннуитетов</b>	<b>Изменение в допущении</b>	<b>Влияние на резервы пенсионного аннуитета</b>	<b>Влияние на резервы по договорам страхования жизни прочих аннуитетов</b>
Ставка дисконта	-0.10%	+1.44%	+0.82%	-0.10%	+1.32%	+0.75%
Ставки по смертности						
- Сценарий I	-10%	+3.09%	-0.30%	-10%	+3.06%	-0.20%
- Сценарий II	+10%	-2.76%	+0.46%	+10%	-2.73%	+0.38%
- Сценарий III	+30%	-7.49%	+1.50%	+30%	-7.42%	+1.28%

Изменения в показателях смертности по указанным трем сценариям показывают влияние на резервы произошедших убытков. Уменьшение смертности приводит к увеличению ожидаемой продолжительности жизни, и как следствие, приводит к увеличению резерва произошедших убытков по договорам пенсионного аннуитета и к уменьшению резерва произошедших убытков по страхованию жизни.

Увеличение в показателях смертности на 10%-30% приводит к снижению ожидаемой продолжительности жизни, и как следствие к снижению резерва произошедших убытков по

## Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «FREEDOM FINANCE LIFE»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских Тенге)

договорам пенсионного аннуитета и к увеличению резерва непроизошедших убытков по страхованию жизни.

### Ограничения

Анализ чувствительности не учитывает, что Компания активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Компании может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Компании о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

## 9. Налог на прибыль

Компания составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, в которой работает Компания, которые могут отличаться от МСФО.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2021 и 2020 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в Республике Казахстан в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 года
Расход /(экономию) по отложенному налогу на прибыль	6,933	(3,015)
<b>Расход /(экономию) по налогу на прибыль</b>	<b>6,933</b>	<b>(3,015)</b>

**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

В соответствии с Налоговым кодексом, убытки, возникающие при продаже ценных бумаг, возмещаются за счет доходов от прироста стоимости, полученных при продаже других ценных бумаг, за исключением доходов от прироста стоимости, полученных при продаже ценных бумаг на биржах, функционирующих на территории Республики Казахстан. Там, где эти потери не могут быть компенсированы в периоде, в котором они были понесены, они могут быть перенесены на последующие десять лет, включительно, и компенсироваться за счет прироста стоимости, полученных от продажи других ценных бумаг. Убытки, полученные от реализации ценных бумаг методом открытых торгов на фондовых биржах, функционирующих на территории Республики Казахстан, не могут быть перенесены на последующие десять лет. Доходы, полученные от реализации ценных бумаг методом открытых торгов на фондовых биржах, функционирующих на территории Республики Казахстан, налогом не облагаются. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 годов, Компания не понесла никаких убытков, которые могут быть перенесены на последующие годы.

Сверка эффективной налоговой ставки за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
<b>Прибыль до налога на прибыль</b>	<b>5,305,644</b>	<b>2,181,252</b>
Налог по установленной ставке (20%)	1,061,129	436,250
Необлагаемый налогом доход от дивидендов	(31,108)	(11,591)
Необлагаемый налогом доход по государственным и листинговым ценным бумагам	(1,040,718)	(448,240)
Невычитаемые расходы	17,630	20,566
<b>Расход / (экономию) по налогу на прибыль</b>	<b>6,933</b>	<b>(3,015)</b>

Отложенные налоговые (обязательства)/активы по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов составили:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Отложенные налоговые активы в отношении:</b>		
Резерва по неиспользованным отпускам	16,829	10,380
<b>Итого отложенные налоговые активы</b>	<b>16,829</b>	<b>10,380</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства в отношении:</b>		
Основных средств	(6,194)	(10,562)
<b>Итого отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(6,194)</b>	<b>(10,562)</b>
<b>Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	<b>10,635</b>	<b>(182)</b>



**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

Движение активов/(обязательств) по отложенному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлено следующим образом:

	2021 год	2020 год
<b>На 1 января</b>	<b>(182)</b>	<b>(6,303)</b>
(Экономия)/расход по отложенному налогу, отраженные в:		
Отчете о прибылях и убытках	(6,933)	3,015
Отчете о прочем совокупном доходе	17,750	3,106
<b>На 31 декабря</b>	<b>10,635</b>	<b>(182)</b>

**10. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде**

Активы в форме права пользования	Здание
<b>По состоянию на 1 января 2020 г.</b>	<b>-</b>
Поступления	224,275
<b>По состоянию на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>224,725</b>
Поступления	96,288
Выбытия	(30,806)
<b>По состоянию на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>290,207</b>
<b>Накопленная амортизация:</b>	
<b>По состоянию на 1 января 2020 г.</b>	<b>-</b>
Начисления за год	(13,903)
<b>По состоянию на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>(13,903)</b>
Начисления за год	(97,482)
Выбытия	8,947
<b>По состоянию на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>(102,438)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость:</b>	
<b>По состоянию на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>210,822</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>187,769</b>

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 год	Год, закончившийся 31 декабря 2020 год
<b>Суммы, признанные в составе прибылей и убытков:</b>		
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	97,482	13,903
Процентные расходы по обязательствам по аренде, нетто	24,569	4,281
Краткосрочная аренда	41,369	90,811

**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских Тенге)**

	<b>31 декабря 2021 год</b>	<b>31 декабря 2020 год</b>
<b>Анализ обязательств по аренде по срокам погашения:</b>		
Год 1	109,414	97,122
Год 2	86,456	88,712
Год 3	15,198	61,897
Год 4	9,883	-
Год 5	6,588	-
За вычетом: неполученных процентов	(29,329)	(34,834)
	<b>198,210</b>	<b>212,897</b>
<b>По видам:</b>		
Краткосрочные	91,342	76,392
Долгосрочные	106,868	136,505
	<b>198,210</b>	<b>212,897</b>

## **11. Нематериальные активы**

	<b>2021 год</b>	<b>2020 год</b>
<b>Первоначальная стоимость:</b>		
На начало года	201,538	198,445
Поступления	5,017	3,093
<b>На конец года</b>	<b>206,555</b>	<b>201,538</b>
<b>Накопленная амортизация:</b>		
На начало года	121,938	93,490
Начисления за год	29,229	28,448
<b>На конец года</b>	<b>151,167</b>	<b>121,938</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>55,388</b>	<b>79,600</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, нематериальные активы были представлены в виде лицензий и программного обеспечения.

## **12. Отложенные затраты на приобретение**

	<b>Страхование от несчастного случая</b>	<b>Страхование на случай болезни</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>
Отложенные затраты на приобретение	3,707,995	937	<b>3,708,932</b>
	<b>Страхование от несчастного случая</b>	<b>Страхование на случай болезни</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
Отложенные затраты на приобретение	2,068,500	733	<b>2,069,233</b>

**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

Изменение отложенных затрат на приобретение за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020, представлены следующим образом:

	2021 год	2020 год
Отложенные затраты на приобретение на начало года	2,069,233	968,005
Амортизация отложенных затрат на приобретение за год	(2,658,428)	(1,806,285)
Отложенные затраты на приобретение текущего года	4,298,127	2,907,513
<b>Отложенные затраты на приобретение по состоянию на конец года</b>	<b>3,708,932</b>	<b>2,069,233</b>

**13. Дебиторская задолженность**

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Премии к получению от страхователей	545,034	135,979
Займы, выданные клиентам	9,503	-
Выплаты к получению от перестраховщиков	4,244	1,762
<b>Итого</b>	<b>558,781</b>	<b>137,741</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, дебиторская задолженность по премиям к получению от страхователей была увеличена связи с расширением операционной деятельности. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, просроченная дебиторская задолженность более 90 дней составила 55 тыс. тенге и 4,453 тыс. тенге, соответственно.

**14. Прочие активы**

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Авансы выданные	28,567	244,456
Товарно-материальные запасы	16,271	5,340
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	4,172	5,065
Задолженность работников	574	364
<b>Итого</b>	<b>49,584</b>	<b>255,225</b>

**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

**15. Соглашения РЕПО**

Балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО со сроком погашения от 5 до 30 дней и справедливая стоимость ценных бумаг в обеспечении по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации Казахстанских корпораций	28,170,996	28,247,741	9,052,145	8,904,599
Дисконтные ноты Министерства финансов Республики Казахстан	3,809,204	3,813,771	-	-
Государственные облигации Республики Казахстан	2,127,873	2,133,160	1,340,436	1,283,217
Облигации иностранных государств	950,205	954,473	-	-
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	6,648	6,648	-	-
Министерство Финансов	-	-	1,277,571	1,278,768
<b>Итого</b>	<b>35,064,926</b>	<b>35,155,793</b>	<b>11,670,152</b>	<b>11,466,584</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, в состав соглашения РЕПО включен начисленный процентный расход в сумме 2,343 тыс. тенге и 16,445 тыс. тенге, соответственно.

**16. Задолженность по страхованию и перестрахованию**

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Задолженность перед агентами и брокерами	337,940	36,995
Задолженность перед страхователями	210,915	10,052
Задолженность по перестрахованию	6,458	3,876
<b>Итого</b>	<b>555,313</b>	<b>50,923</b>

**17. Прочие обязательства**

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Задолженность перед поставщиками за услуги	89,137	40,141
	<b>89,137</b>	<b>40,141</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Авансы, полученные по страховой деятельности	181,101	295,126
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	77,939	51,900
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	35,189	28,361
Обязательства по выплатам в пенсионный фонд	18,067	12,561
Задолженность перед сотрудниками	6,205	13,902
Прочее	5,378	2,051
	<b>323,879</b>	<b>403,901</b>
<b>Итого</b>	<b>413,016</b>	<b>444,042</b>

**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских Тенге)

**18. Уставный капитал**

Количество акций по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлено следующим образом:

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Выпущено	Оплачено	Объявлено	Выпущено	Оплачено	Объявлено
Простые акции	2,641,691	2,641,691	3,800,000	2,578,745	2,578,745	3,800,000
	<b>2,641,691</b>	<b>2,641,691</b>	<b>3,800,000</b>	<b>2,578,745</b>	<b>2,578,745</b>	<b>3,800,000</b>

21 июля 2021 года, на совместном общем собрании совета директоров АО «Freedom Finance Life» установило цену размещения акций на уровне 3,177 тенге за акцию. В 2021 году, Компания разместила простые акции в количестве 62,946 штук по указанной цене.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, акционерный капитал состоял из 2,641,691 и 2,578,745 обыкновенных акций, которые были полностью оплачены общей стоимостью 3,287,265 тыс. тенге и 3,087,268 тыс. тенге.

Каждая простая акция имеет право на один голос.

**19. Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков**

Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, включают следующее:

	Пенсион- ный аннуитет	Аннуитет- ное страхо- вание	Страхо- вание от несчаст- ного случая	Страхова- ние жизни	Страхо- вание на случай болезни	Итого
Страховые премии, общая сумма	12,827,758	376,007	8,172,403	1,911,717	27,459	23,315,344
Премии, переданные на перестрахование	-	(476)	(34)	(10,507)	(4,393)	(15,410)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	12,827,758	375,531	8,172,369	1,901,210	23,066	23,299,934
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	-	-	(1,370,191)	-	(5,441)	(1,375,632)
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщиков	-	-	(167,642)	-	1,554	(166,088)
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто перестрахования	-	-	(1,537,833)	-	(3,887)	(1,541,720)
<b>Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>12,827,758</b>	<b>375,531</b>	<b>6,634,536</b>	<b>1,901,210</b>	<b>19,179</b>	<b>21,758,214</b>

**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, включают следующее:

	Пенсион- ный аннуитет	Аннуитет- ное страхо- вание	Страхо- вание от несчаст- ного случая	Страхова- ние жизни	Страхо- вание на случай болезни	Итого
Страховые премии, общая сумма	10,745,468	322,925	6,667,020	2,518,353	15,896	20,269,662
Премии, переданные на перестрахование	-	(199)	(339,071)	(2,969)	(2,153)	(344,392)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	10,745,468	322,726	6,327,949	2,515,384	13,743	19,925,270
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	-	-	(1,832,305)	-	(731)	(1,833,036)
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщиков	-	-	167,363	-	(31)	167,332
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто перестрахования	-	-	(1,664,942)	-	(762)	(1,665,704)
<b>Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>10,745,468</b>	<b>322,726</b>	<b>4,663,007</b>	<b>2,515,384</b>	<b>12,981</b>	<b>18,259,566</b>

**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

**20. Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков**

Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, включают следующее:

	Пенсион- ный аннуитет	Аннуитет- ное страхо- вание	Страхо- вание от несчаст- ного случая	Страхова- ние жизни	Стра- хование на случай болезни	Итого
Претензии выплаченные, общая сумма	(1,022,822)	(146,736)	(389,107)	(13,742)	(1,348)	(1,573,755)
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	-	-	71,302	2,840	-	74,142
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(1,022,822)	(146,736)	(317,805)	(10,902)	(1,348)	(1,499,613)
Изменение резервов убытков, общая сумма	(12,822,411)	(258,109)	(644,699)	(1,699,420)	(768)	(15,425,407)
Изменение резервов убытков, доля перестраховщиков	-	123	61,518	(21,014)	261	40,888
Изменение резервов убытков, нетто	(12,822,411)	(257,986)	(583,181)	(1,720,434)	(507)	(15,384,519)
<b>Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>(13,845,233)</b>	<b>(404,722)</b>	<b>(900,986)</b>	<b>(1,731,336)</b>	<b>(1,855)</b>	<b>(16,884,132)</b>

Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, включают следующее:

	Пенсион- ный аннуитет	Аннуитет- ное страхо- вание	Страхо- вание от несчаст- ного случая	Страхова- ние жизни	Стра- хование на случай болезни	Итого
Претензии выплаченные, общая сумма	(510,960)	(128,664)	(307,693)	(15,279)	(6,337)	(968,933)
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	-	-	19,767	3,400	-	23,167
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(510,960)	(128,664)	(287,926)	(11,879)	(6,337)	(945,766)
Изменение резервов убытков, общая сумма	(11,050,373)	(232,046)	(411,984)	(2,223,583)	(989)	(13,918,975)
Изменение резервов убытков, доля перестраховщиков	-	52	(53,184)	(26,483)	(36)	(79,651)
Изменение резервов убытков, нетто	(11,050,373)	(231,994)	(465,168)	(2,250,066)	(1,025)	(13,998,626)
<b>Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>(11,561,333)</b>	<b>(360,658)</b>	<b>(753,094)</b>	<b>(2,261,945)</b>	<b>(7,362)</b>	<b>(14,944,392)</b>

**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских Тенге)**

**21. Комиссионные расходы**

Комиссионные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, включают:

	Аннуитетное страхование	Страхование от несчаст- ного случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Итого
Амортизация отложенных затрат на приобретение	-	2,654,101	-	4,327	2,658,428
Прочие затраты на приобретение	11,043	67,757	810,145	328	889,273
<b>Итого</b>	<b>11,043</b>	<b>2,721,858</b>	<b>810,145</b>	<b>4,655</b>	<b>3,547,701</b>

Комиссионные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, включают:

	Аннуитетное страхование	Страхование от несчаст- ного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Амортизация отложенных затрат на приобретение	-	1,804,852	-	1,433	1,806,285
Прочие затраты на приобретение	13,932	304,609	132,087	-	450,628
<b>Итого</b>	<b>13,932</b>	<b>2,109,461</b>	<b>132,087</b>	<b>1,433</b>	<b>2,256,913</b>



Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

22. Процентный доход/(расход)

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
<b>Процентный доход состоит:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
-процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	18,814	288,222
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	6,475,553	2,050,029
<b>Итого процентный доход</b>	<b>6,494,367</b>	<b>2,338,251</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по средствам банков	759	34,104
Процентные доходы по соглашениям обратного РЕПО	18,055	254,118
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>18,814</b>	<b>288,222</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	6,475,553	2,050,029
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости</b>	<b>6,475,553</b>	<b>2,050,029</b>
<b>Итого процентный доход</b>	<b>6,494,367</b>	<b>2,338,251</b>
<b>Процентный расход состоит:</b>		
Процентные расходы по соглашениям РЕПО	(1,926,863)	(338,573)
<b>Итого процентный расход</b>	<b>(1,926,863)</b>	<b>(338,573)</b>

**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

**23. Операционные расходы**

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Заработная плата и премии	1,182,713	1,116,244
Информационные услуги	280,735	62,825
Комиссионные расходы за финансовые услуги	191,713	72,172
Износ и амортизация	148,442	59,550
Социальный налог	97,299	95,063
Расходы на рекламу	55,235	42,128
Расходы на транспорт	48,386	43,179
Аренда	41,369	90,811
Представительские расходы	30,337	5,184
Услуги связи	23,719	15,345
Командировочные и связанные с ними расходы	20,583	7,528
Расходы по прочим взносам и налогам	15,526	147
Расходы на ремонт и обслуживание	15,323	7,435
Почтовые услуги	13,368	6,289
Коммунальные услуги	13,170	7,368
Канцелярские товары и обслуживание офиса	7,556	6,243
Расходы на обучение	5,030	1,479
Прочее	103,555	96,450
<b>Итого</b>	<b>2,294,059</b>	<b>1,735,440</b>

**24. Прибыль на акцию**

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение года.

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 года
Чистая прибыль	5,298,711	2,184,267
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	2,607,200	2,578,745
<b>Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)</b>	<b>2,032.34</b>	<b>847.03</b>

## **25. Финансовые и условные обязательства**

### **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. 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.

В начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. В ответ на пандемию власти Казахстана приняли ряд мер, направленных на ограничение распространения и воздействия COVID-19, таких как: ограничения на международные авиаперевозки, введение карантина в отдельных регионах страны, ограничение деловой активности в определенных секторах. В связи с распространением COVID-19 и для обеспечения устойчивости деятельности Компании, поддержки ее клиентов и сотрудников в период карантина большая часть сотрудников Компании была переведена на удаленную работу, а страховые услуги оказывались в режиме онлайн.

Для минимизации негативного влияния пандемии на деятельность Компании, руководство продолжает на ежемесячной основе оценивать актуальность ситуации в части возможного негативного влияния внешних обстоятельств на финансовые и риск показатели. В течение 2021 года Компания продолжила расширять ассортимент страховых продуктов для увеличения продаж и придерживаться инвестиционной стратегии обозначенной в прошлом году.

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.

На дату утверждения финансовой отчетности текущие условия пандемии и изменения экономической ситуации не оказали негативного влияния на финансовое положение Компании.

## Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «FREEDOM FINANCE LIFE»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

---

### Налогообложение

Наличие в казахстанском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства.

Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Как правило, налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно.

### Судебные иски и претензии

В ходе обычной деятельности Компании может являться объектом судебных исков и претензий. Руководство считает, что окончательное обязательство, если таковое будет иметь место, возникающее из этих исков и претензий, не окажет значительного влияния ни на текущее финансовое положение, ни на результаты финансово-хозяйственной деятельности.

## 26. Операции со связанными сторонами

По определению МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на другую сторону при принятии финансовых или операционных решений. При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, данные сделки включают:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Прочие связанные стороны*	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Прочие связанные стороны*	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Активы</b>				
Денежные средства их эквиваленты	118,242	7,478,393	226,201	412,742
Прочие активы	308	49,584	325	255,225
<b>Обязательства</b>				
Задолженность по страхованию и перестрахованию	1,221	555,313	-	50,923
Обязательства по аренде	3,270	198,210	13,764	212,897
Прочие обязательства	50,323	413,016	28,126	444,042
	<b>За год, закончившийся 31 декабря 2021 года</b>		<b>За год, закончившийся 31 декабря 2020 года</b>	
	Прочие связанные стороны*	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Прочие связанные стороны*	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Доходы и расходы</b>				
Страховые премии, общая сумма	34,584	23,315,344	127,849	20,269,662
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	(3,790)	(1,499,613)	(3,339)	(945,766)
Комиссионные расходы	(4,235)	(3,547,701)	(40,527)	(2,256,913)
Процентный доход	-	6,494,367	255,694	2,338,251
Операционные расходы	(287,402)	(2,294,059)	(125,302)	(1,735,440)
Прочий (расход)/доход	135	(20,899)	208	17,571

- Прочие связанные стороны в основном включают компании под общим контролем.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, совокупное краткосрочное вознаграждение и прочие выплаты шестерым членам Правления, четырем членам Совета директоров Компании и трем прочим аффилированным лицам включают:

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Заработная плата и премии	160,024	102,049
Социальный налог	14,731	9,317
<b>Итого</b>	<b>174,755</b>	<b>111,366</b>

## Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «FREEDOM FINANCE LIFE»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

### 27. Информация по сегментам

Компания раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовое влияние хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Компании являются бизнес продукты, которые являются основанием для внутреннего анализа, предоставляемого Правлению, принимающего операционные решения.

#### Операционные сегменты

Результат страховой деятельности Компании по операционным сегментам, разделенных по бизнес продуктам, является показателем прибыли или убытка, который регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения и представлены в Примечаниях 19, 20 и 21. Активы и обязательства Компании, как и другие доходы и расходы не регулярно предоставляются лицу, ответственному за принятие операционных решений. Соответственно, эта информация не была раскрыта в финансовой отчетности Компании.

Существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют.

	Пенсион- ный аннуитет	Аннуите- тное страхо- вание	Страхо- вание от несчаст- ного случая	Страхова- ние жизни	Стра- хование на случай болезни	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	(1,017,475)	(40,234)	3,011,692	(640,271)	12,669	<b>1,326,381</b>
Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	(815,865)	(51,864)	1,800,452	121,352	4,186	<b>1,058,261</b>

### 28. Политики по управлению рисками

Управление рисками имеет решающее значение в страховой деятельности и является одним из основных элементов деятельности Компании. Основными рисками, присущими деятельности Компании, являются риски, связанные со страховой деятельностью, инвестиционные риски: кредитные риски, рыночный риск, связанный с изменениями ставок вознаграждения и цен финансовых инструментов, валютный риск и риск ликвидности. Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

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

## Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «FREEDOM FINANCE LIFE»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских Тенге)

---

### Риск, связанный со страховой деятельностью

Компания подвержена риску, связанному со страхованием, в связи с неопределенностью, связанной с наступлением страхового случая, временем, а также суммой страховых обязательств, риску неправильной (ошибочной) оценки принимаемых на страхование рисков, риску формирования недостаточных (неадекватных) страховых резервов и риску недостаточного перестраховочного покрытия или неспособности перестраховщика осуществлять выплату по договору перестрахования. Компания также подвержена риску того, что ее ценовые допущения приведут к отрицательному денежному потоку в результате неблагоприятных данных о заявленных убытках. В Компании установлена внутренняя политика и лимиты по страхованию (лимиты ответственности страховых сумм) по отдельному договору страхования (перестрахования) в разрезе классов страхования (видов), по договорам входящего и исходящего перестрахования, и лимиты страховых выплат, которые, оговаривают, кто и какой риск может принять и до какой суммы. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе. В 2021 и 2020 годах передача рисков на облигаторной и факультативной основе осуществлялась в General Reinsurance AG и «Компания по страхованию жизни Nomad Life». Кроме того в Компании имеются обязательства, переданные до 2019 года в АО «Страховая компания «Евразия».

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, Компания сформировала общий резерв убытков (включая РЗНУ и РПНУ) в размере 2,532,782 тыс. тенге и 1,852,783 тыс. тенге, соответственно. Анализ динамики развития убытков произведен на годовой основе. Данный анализ обеспечивает способность Компании оценить конечный размер убытков периода.

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

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

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

**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

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

В резервах убытков Компания оценивает вероятность того, что опыт будущих убытков будет более неблагоприятным, чем предполагаемый, и проявляет осторожность в планировании резервов там, где существует значительная неопределенность. В итоге неопределенность, связанная с неблагоприятным ростом убытков заявленных в году, больше чем оценка данного года на ранней стадии развития, и запас на гарантию адекватности размера резервов максимален. С развитием динамики убытков размер дополнительных неблагоприятных убытков становится более определенным, гарантийный запас снижается. И это учитывается в формировании резерва убытков. Текущая оценка сформированных резервов убытков показывает дефицит первоначальных резервов убытков 2017, 2019 и 2020 годов, который обусловлен изменениями в оценках РПНЗУ по классу ОСНС, в частности увеличением вероятности продления освидетельствования до 100% для пострадавших работников до пенсионного возраста, и включением обязательств, связанных с возмещением вреда лицам, понесшим ущерб в результате смерти работника.

На 31 декабря соответствующего года	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год
<b>Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (РПНУ и РЗНУ)</b>	<b>455,515</b>	<b>1,036,998</b>	<b>1,428,378</b>	<b>1,852,783</b>	<b>2,532,782</b>
Сумма перестрахования подлежащая возмещению	(146,845)	(177,482)	(180,330)	(150,716)	(211,090)
<b>Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (чистый РПНУ + чистый РЗНУ)</b>	<b>308,670</b>	<b>859,516</b>	<b>1,248,048</b>	<b>1,702,067</b>	<b>2,321,692</b>
<b>Валовый резерв убытков по страховым случаям произошедшим в соответствующем году:</b>					
<b>На конец года</b>	<b>328,234</b>	<b>527,009</b>	<b>487,752</b>	<b>523,012</b>	<b>684,573</b>
<b>Страховые выплаты (с нарастающим итогом) по страховым случаям произошедшим в:</b>					
спустя один год	84,192	72,571	93,351	60,138	-
спустя два года	119,949	139,405	156,108	-	-
спустя три года	151,178	153,471	-	-	-
спустя четыре года	169,786	-	-	-	-
<b>Платежи с нарастающим итогом на настоящую дату</b>	<b>169,786</b>	<b>153,471</b>	<b>156,108</b>	<b>60,138</b>	<b>-</b>
<b>Валовый резерв убытков по страховым случаям произошедшим в соответствующем году:</b>					
спустя один год	280,548	439,830	552,673	481,344	-
спустя два года	268,963	352,986	520,176	-	-
спустя три года	228,364	371,014	-	-	-
спустя четыре года	268,767	-	-	-	-
<b>Текущая оценка понесенных убытков нарастающим итогом</b>	<b>268,767</b>	<b>371,014</b>	<b>520,176</b>	<b>481,344</b>	<b>-</b>
Избыток/(дефицит) резерва убытков (накопленный):	(110,320)	2,524	(188,532)	(18,471)	-
% избытка/(дефицита) от начального валового резерва убытков	(33.61%)	0.48%	(38.65%)	(3.53%)	-



## Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «FREEDOM FINANCE LIFE»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских Тенге)

---

### Инвестиционные риски

Инвестиционная политика Компании следует принципу получения максимально возможной прибыли от инвестиций при сохранении приемлемого уровня риска. Деятельность казахстанских страховых компаний находится под строгим надзором НБРК (с 2020 года функции по надзору переданы в Агентство по регулированию и развитию финансового рынка РК), и Компании не разрешено работать профессиональным участником на рынке ценных бумаг, поэтому Компания нанимает брокерские компании для выполнения инвестиционных операций. В своей инвестиционной политике Компания придерживается ряда принципов:

- Принцип возвратности подразумевает эффективную оценку рисков по размещению активов в целях снижения либо предотвращения возможных потерь;
- Принцип диверсификации вложений заключается в распределении инвестиционных рисков в целях достижения максимальной устойчивости инвестиционного портфеля, недопущении превалирования каких-либо финансовых инструментов, региональной, отраслевой и иной концентрации активов;
- Принцип прибыльности заключается в максимизации рентабельности инвестиций при обеспечении остальных принципов с учетом ситуации на рынке капиталовложений, а также в высокой рентабельности вложений при управлении средствами страховых резервов, позволяющей сохранить реальную стоимость вложенных средств в течение всего времени инвестирования, легко и быстро реализовывать активы; и
- Принцип ликвидности предполагает обеспечение обязательств Компании финансовыми инструментами, легко обращаемыми в ликвидные средства, в размере, достаточном для их покрытия.

Для ограничения уровня инвестиционных рисков Компания установила следующие лимиты инвестирования активов с учетом требований законодательства Республики Казахстан:

- лимиты инвестирования по видам финансовых инструментов;
- лимиты инвестирования в финансовые инструменты эмитентов, являющихся резидентами определенного государства («лимит на страну»);
- лимиты по открытым валютным позициям и лимит валютной нетто-позиции;
- лимиты инвестирования в финансовые инструменты эмитентов, основной вид деятельности которых связан с определенным сектором экономики;
- лимиты «stop-loss» для финансовых инструментов;
- лимиты «take-profit» для финансовых инструментов;
- лимит рыночного риска (максимальный размер допустимых потерь).

Для Компании также важно на постоянной основе поддерживать необходимый уровень ликвидности и целевую диверсификацию инвестиций. С целью мониторинга и управления риском ликвидности Компания проводит гэп – анализ, результаты которого на ежемесячной основе предоставляются Правлению Компании и Совету по управлению активами и пассивами, и на ежеквартальной основе – Совету директоров Компании и в Агентство по регулированию и развитию финансового рынка РК.

**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

В соответствии с требованиями Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях, утвержденных Постановлением Правления НБ РК №198 от 27.08.2018 г., Компания на ежеквартальной основе проводит стресс-тест по рискам, результаты которого предоставляются в Агентство по регулированию и развитию финансового рынка РК.

**Максимальный размер кредитного риска**

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2021 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	7,478,393	-	7,478,393	(7,052,449)	425,944
Средства в банках	5,040	-	5,040	-	5,040
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	81,822,617	-	81,822,617	-	81,822,617
Дебиторская задолженность	558,781	-	558,781	-	558,781
					<b>31 декабря 2020 года</b>
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	412,742	-	412,742	(84,377)	328,365
Средства в банках	11,707	-	11,707	-	11,707
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	43,707,590	-	43,707,590	-	43,707,590
Дебиторская задолженность	137,741	-	137,741	-	137,741

**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню. Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными:

					<b>31 декабря 2021 года</b>
	<b>A+</b>	<b>BBB</b>	<b>&lt;BBB</b>	<b>Без рейтинга</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	-	4,582,443	2,879,793	16,157	7,478,393
Средства в банках	-	-	5,040	-	5,040
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,175,496	44,246,851	33,625,757	774,513	81,822,617
Дебиторская задолженность	-	-	-	558,781	558,781
					<b>31 декабря 2020 года</b>
	<b>A+</b>	<b>BBB</b>	<b>&lt;BBB</b>	<b>Без рейтинга</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	-	84,377	130,732	197,633	412,742
Средства в банках	-	-	11,707	-	11,707
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	943,001	31,466,384	9,676,927	1,621,278	43,707,590
Дебиторская задолженность	-	-	917	136,824	137,741

Основная часть кредитного риска Компании сосредоточена в Республике Казахстан. В соответствии с утвержденной Компанией политикой по управлению рисками уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу и контролю с целью недопущения возникновения убытков.

## Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «FREEDOM FINANCE LIFE»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

---

### Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться с трудностями при привлечении средств, необходимых для удовлетворения всех требований по обязательствам, связанным с осуществлением страховых выплат. Риск ликвидности может возникнуть в результате неспособности быстро реализовать активы по их справедливой стоимости; или неспособности контрагента погасить свои договорные обязательства; или более раннее, чем ожидалось наступление сроков выплат по страховым обязательствам; или неспособность генерировать денежные потоки как это ожидалось.

Основной риск ликвидности, стоящий перед Компанией представляет собой ежедневные требования по ее доступным денежным ресурсам в отношении требований, возникающих по договорам страхования.

Компания управляет риском ликвидности посредством постоянного мониторинга и поддержания необходимого уровня высоколиквидных активов, достаточного для своевременного обслуживания обязательств перед клиентами и контрагентами Компании; диверсификации инвестиций и долговых обязательств по срокам; проведения регулярного гэп-анализа и стресс-тестирования по риску ликвидности; постоянного мониторинга изменений в операционной среде.

Дисконтированные финансовые обязательства, представленные в следующих таблицах, совпадают с суммами недисконтированных финансовых обязательств в связи с тем, что все обязательства являются краткосрочными.

**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

	Среднезве- шенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет и срок погашения не определен	31 декабря 2021 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	8.00%	7,211,443	-	-	-	-	7,211,443
Средства в банках	9.50%	40	-	5,000	-	-	5,040
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10.12%	4,007,575	989,536	32,200,615	22,857,408	16,787,481	76,842,615
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>11,219,058</b>	<b>989,536</b>	<b>32,205,615</b>	<b>22,857,408</b>	<b>16,787,481</b>	<b>84,059,098</b>
Денежные средства и их эквиваленты		266,950	-	-	-	-	266,950
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	4,980,002	4,980,002
Страховые активы		29,846	674	10,369	21,348	173,954	236,191
Дебиторская задолженность		548,929	345	9,507	-	-	558,781
<b>Итого финансовые и страховые активы</b>		<b>12,064,783</b>	<b>990,555</b>	<b>32,225,491</b>	<b>22,878,756</b>	<b>21,941,437</b>	<b>90,101,022</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Соглашение «РЕПО»	10.08%	35,064,926	-	-	-	-	35,064,926
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>35,064,926</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>35,064,926</b>
<b>Обязательства, по которым не начисляются проценты:</b>							
Страховые обязательства		766,671	121,898	4,690,959	5,297,536	34,234,867	45,111,931
Задолженность по страхованию и перестрахованию		555,313	-	-	-	-	555,313
Обязательства по аренде		7,882	23,395	60,065	106,868	-	198,210
Прочие финансовые обязательства		89,137	-	-	-	-	89,137
<b>Итого финансовые и страховые обязательства</b>		<b>36,483,929</b>	<b>145,293</b>	<b>4,751,024</b>	<b>5,404,404</b>	<b>34,234,867</b>	<b>81,019,517</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(24,419,146)	845,262	27,474,467	17,474,352	(12,293,430)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(23,845,868)	989,536	32,205,615	22,857,408	16,787,481	
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>		<b>(23,845,868)</b>	<b>(22,856,332)</b>	<b>9,349,283</b>	<b>32,206,691</b>	<b>48,994,172</b>	
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам</b>		<b>(26%)</b>	<b>(25%)</b>	<b>10%</b>	<b>36%</b>	<b>54%</b>	

**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

	Средневе- шенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет и срок погашения не определен	31 декабря 2020 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1.00%	84,377	-	-	-	-	84,377
Средства в банках	9.27%	1,707	-	5,000	5,000	-	11,707
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9.31%	788,279	290,194	15,215,695	9,915,687	15,641,475	41,851,330
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>874,363</b>	<b>290,194</b>	<b>15,220,695</b>	<b>9,920,687</b>	<b>15,641,475</b>	<b>41,947,414</b>
Денежные средства и их эквиваленты		328,365	-	-	-	-	328,365
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	1,856,260	1,856,260
Страховые активы		28,130	344	175,378	37,662	119,877	361,391
Дебиторская задолженность		26,688	50,915	60,138	-	-	137,741
<b>Итого финансовые и страховые активы</b>		<b>1,257,546</b>	<b>341,453</b>	<b>15,456,211</b>	<b>9,958,349</b>	<b>17,617,612</b>	<b>44,631,171</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Соглашение «РЕПО»	8.78%	11,670,152	-	-	-	-	11,670,152
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>11,670,152</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,670,152</b>
<b>Обязательства, по которым не начисляются проценты:</b>							
Страховые обязательства		592,940	128,200	2,014,897	5,166,785	20,408,070	28,310,892
Задолженность по страхованию и перестрахованию		50,923	-	-	-	-	50,923
Обязательства по аренде		6,065	12,143	58,059	136,630	-	212,897
Прочие финансовые обязательства		40,141	-	-	-	-	40,141
<b>Итого финансовые и страховые обязательства</b>		<b>12,360,221</b>	<b>140,343</b>	<b>2,072,956</b>	<b>5,303,415</b>	<b>20,408,070</b>	<b>40,285,005</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(11,102,675)	201,110	13,383,255	4,654,934	(2,790,458)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(10,795,789)	290,194	15,220,695	9,920,687	15,641,475	
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>		<b>(10,795,789)</b>	<b>(10,505,595)</b>	<b>4,715,100</b>	<b>14,635,787</b>	<b>30,277,262</b>	
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам</b>		<b>(24.19%)</b>	<b>(23.54%)</b>	<b>10.56%</b>	<b>32.79%</b>	<b>67.84%</b>	

**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

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

**Рыночный риск**

Компания также подвержена влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютам, активам и обязательствам, выраженным в иностранной валюте, подверженным 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.

**а) Процентный риск**

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными, а именно 3%-е увеличение и уменьшение процентных ставок в 2021 и 2020 годах. Руководство Компании считает, что с учетом сложившейся экономической ситуации в Казахстане изменение ставок в размере 3% представляется возможным.

Анализ чувствительности составляется только по имеющимся проценто-чувствительным активам и обязательствам.

Влияние на капитал, исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
<b>Активы:</b>				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(5,210,329)	6,082,985	(3,483,591)	4,039,124
<b>Чистое влияние на капитал</b>	<b>(5,210,329)</b>	<b>6,082,985</b>	<b>(3,483,591)</b>	<b>4,039,124</b>

**б) 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.

**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	KZT	USD 1 = 431.8 KZT	EUR 1 = 489.1 KZT	Другие валюты	31 Декабря 2021 г. Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	5,678,399	1,799,287	-	707	7,478,393
Средства в банках	5,040	-	-	-	5,040
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	73,163,531	7,788,614	777,595	92,877	81,822,617
Дебиторская задолженность	558,781	-	-	-	558,781
Страховые активы	231,611	4,580	-	-	236,191
<b>Итого финансовые и страховые активы</b>	<b>79,637,362</b>	<b>9,592,481</b>	<b>777,595</b>	<b>93,584</b>	<b>90,101,022</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Задолженность по страхованию и перестрахованию	552,103	3,207	3	-	555,313
Соглашение «РЕПО»	33,160,654	1,899,277	-	4,995	35,064,926
Страховые обязательства	40,779,956	4,329,364	2,611	-	45,111,931
Прочие финансовые обязательства	88,376	761	-	-	89,137
<b>Итого финансовые и страховые обязательства</b>	<b>74,581,089</b>	<b>6,232,609</b>	<b>2,614</b>	<b>4,995</b>	<b>80,821,307</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>5,056,273</b>	<b>3,359,872</b>	<b>774,981</b>	<b>88,589</b>	<b>9,279,715</b>
	KZT	USD 1 = 420.91 KZT	EUR 1 = 516.79 KZT	Другие валюты	31 Декабря 2020 г. Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	112,859	299,790	-	93	412,742
Средства в банках	11,707	-	-	-	11,707
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	38,504,264	4,457,080	622,342	123,904	43,707,590
Дебиторская задолженность	137,741	-	-	-	137,741
Страховые активы	358,733	2,658	-	-	361,391
<b>Итого финансовые и страховые активы</b>	<b>39,125,304</b>	<b>4,759,528</b>	<b>622,342</b>	<b>123,997</b>	<b>44,631,171</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Задолженность по страхованию и перестрахованию	49,443	1,480	-	-	50,923
Соглашение «РЕПО»	11,670,152	-	-	-	11,670,152
Страховые обязательства	25,081,626	3,227,518	1,748	-	28,310,892
Прочие финансовые обязательства	39,833	308	-	-	40,141
<b>Итого финансовые и страховые обязательства</b>	<b>36,841,054</b>	<b>3,229,306</b>	<b>1,748</b>	<b>-</b>	<b>40,072,108</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2,284,250</b>	<b>1,530,222</b>	<b>620,594</b>	<b>123,997</b>	<b>4,559,063</b>



**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

**Анализ чувствительности к валютному риску**

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к повышению и понижению курса тенге к доллару США и к Евро по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов. По состоянию на 31 декабря 2021 года руководство Компании полагает, что, учитывая текущую экономическую ситуацию в Республике Казахстан, возможно колебание курса тенге к доллару США и Евро в размере до 20% (31 декабря 2020 года: колебание курса тенге к доллару США и Евро в размере до 20%). 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 2021 года 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 2021 года, рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Ослабление тенге/доллар США +20%	Укрепление тенге/доллар США -20%	Ослабление тенге/доллар США +20%	Укрепление тенге/доллар США -20%
Влияние на чистую прибыль	252,140	(252,140)	266,298	(266,298)
Влияние на капитал	419,834	(419,834)	25,747	(25,747)

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Ослабление тенге/Евро +20%	Укрепление тенге/Евро -20%	Ослабление тенге/Евро +20%	Укрепление тенге/Евро -20%
Влияние на чистую прибыль	154,996	(154,996)	124,119	(124,119)

**Ограничения анализа чувствительности**

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, базированный на основном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями 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 обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Компании может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке.

**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 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.

**с) Географическая концентрация**

По состоянию на и за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, большинство финансовых активов и обязательств были сконцентрированы в Республике Казахстан. Деятельность Компании охватывает следующую основную географическую информацию:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Другие страны, не входящие в ОЭСР	На и за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Страховые премии	23,069,933	18,083	227,328	23,315,344
Денежные средства и их эквиваленты	7,478,393	-	-	7,478,393
Средства в банках	5,040	-	-	5,040
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	75,254,252	6,278,415	289,950	81,822,617
Дебиторская задолженность	558,781	-	-	558,781
Соглашение «РЕПО»	34,108,073	951,858	4,995	35,064,926
Задолженность по страхованию и перестрахованию обязательства	548,855	6,458	-	555,313
Прочие финансовые обязательства	88,376	761	-	89,137

	Казахстан	Страны ОЭСР	Другие страны, не входящие в ОЭСР	На и за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Страховые премии	20,181,083	8,326	80,253	20,269,662
Денежные средства и их эквиваленты	412,742	-	-	412,742
Средства в банках	11,707	-	-	11,707
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	40,732,857	2,178,823	795,910	43,707,590
Дебиторская задолженность	137,741	-	-	137,741
Соглашение «РЕПО»	11,670,152	-	-	11,670,152
Задолженность по страхованию и перестрахованию обязательства	49,443	1,480	-	50,923
Прочие финансовые обязательства	40,141	-	-	40,141

**Управление капиталом**

Капитал включает в себя уставный капитал, резерв на переоценку инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, прочие резервы и нераспределенную прибыль. Основной целью Компании в отношении управления капиталом является обеспечение стабильной кредитоспособности и адекватного уровня капитала для ведения деятельности Компании и максимизации прибыли акционеров.

Компания управляет своим капиталом, для того чтобы продолжать придерживаться принципа непрерывной деятельности наряду с максимизацией доходов для заинтересованных сторон

## Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «FREEDOM FINANCE LIFE»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

посредством оптимизации баланса задолженности и капитала. По сравнению с 2020 годом, общая стратегия Компании осталась неизменной.

Руководство Компании каждые полгода осуществляет анализ структуры капитала. Как часть этого анализа руководство рассматривает стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

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), представленные в Примечании 30.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, Компания полностью соблюдала все внешние требования к капиталу в соответствии с правилами, установленными НБРК.

### 29. 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.

Некоторые финансовые активы Компании учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов.

Финансовые активы	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 6)	71,297,298	24,495,392	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 6)	10,502,042	19,188,921	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на неактивном рынке

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» на сумму 23,277 тыс. тенге, классифицируемые как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, были отражены по себестоимости.

**Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни  
«FREEDOM FINANCE LIFE»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 примерно равна их справедливой стоимости, вследствие их краткосрочности.

**30. Достаточность маржи платежеспособности**

НБРК требует от страховых компаний поддерживать коэффициент маржи платежеспособности в размере не менее единицы. Коэффициент маржи платежеспособности рассчитывается как отношение фактической маржи платежеспособности на минимальный размер маржи платежеспособности.

Расчетная величина минимального размера маржи платежеспособности состоит из суммы следующих компонентов:

- 1) минимального размера маржи платежеспособности, рассчитанного на основе начисленных страховых премий за вычетом суммы комиссионных расходов за предыдущий финансовый год по классам «страхование от несчастных случаев», «страхование на случай болезни» и «обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей».
- 2) минимального размера маржи платежеспособности, рассчитанного на основе страховых резервов по классам «страхование жизни» и «аннуитетное страхование».

Вышеуказанные значения получены исходя из результатов деятельности Компании с использованием коэффициентов, регламентированных требованиями НБРК. Также, в расчете учитываются другие несущественные показатели.

Расчетная величина минимального размера маржи платежеспособности не должна быть ниже, чем размер минимального гарантийного фонда. Размер минимального гарантийного фонда на 31 декабря 2021 года составил 2,041,900 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 1,944,600 тысяч тенге).

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.

На 31 декабря 2021 и 2020 годов, Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

	<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
Фактическая маржа платежеспособности	5,111,178	3,030,828
Минимальный размер маржи платежеспособности	2,364,703	1,944,600
<b>Коэффициент платежеспособности</b>	<b>2.16</b>	<b>1.56</b>

## Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «FREEDOM FINANCE LIFE»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

---

### 31. События после отчетного периода

В начале января 2022 года в Казахстане произошли массовые протесты, которые переросли в беспорядки. 5 января на территории Республики Казахстан был введен режим чрезвычайного положения, который продолжался до 19 января. В период массовых протестов был ограничен доступ в интернет на всей территории Казахстана, приостановлена работа банков, не проводились операции на фондовом рынке, торги на товарных биржах, приостановлено авиасообщение, что препятствовало эффективной работе предприятий.

К 15 января ситуация в Республике Казахстан стабилизировалась и взята под контроль органами власти. Правительством взят курс на стабилизацию политической и социально-экономической ситуации.

В феврале 2022 года тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют на фоне внешней геополитической ситуации. В целях снижения негативного влияния внешних факторов на казахстанскую экономику Национальный Банк Республики Казахстан («НБРК») повысил базовую ставку с 10.25% до 13.5% годовых с коридором +/- 1.0 п.п., также были осуществлены интервенции на валютном рынке для поддержки обменного курса тенге по отношению к иностранным валютам. Однако существует неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания владела определенными ценными бумагами, классифицируемыми в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, со справедливой стоимостью равной 742,958 тысяч тенге. За период после отчетной даты произошло снижение справедливой цены бумаг более 40 процентов. Данные бумаги были либо проданы, либо по ним был признан убыток от переоценки. Общая сумма убытков от продажи и переоценки в отношении данных ценных бумаг составила 356,628 тысяч тенге.

Компания не ожидает неопределенности в отношении способности Компании продолжать свою деятельность в обозримом будущем, а также влияние событий на ее финансовую отчетность, ввиду того, что значительная часть активов Компании состоит из качественных финансовых активов с высоким рейтингом, таких как ценные бумаги международных финансовых организаций, государственные ценные бумаги Республики Казахстан и операции обратного РЕПО с портфелем государственных ценных бумаг.

Руководство ожидает, что высокая волатильность курсов иностранных валют не отразится на росте операционных расходов Компании. Компания продолжает следить за текущей ситуацией на мировом рынке для своевременного реагирования на возможные неблагоприятные воздействия. Также, на балансе у Компании отсутствуют заимствования, номинированные в долларах США, наличие которых могло бы повысить валютные риски.

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической и политической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако, последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения могут оказать существенное влияние на деятельность Компании.

**Балансовая стоимость одной простой акции за 2021 год**

1. Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$BVCS = NAV / NOCS$ , где

BVCS – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NOCS – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

2. Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$NAV = (TA - IA) - TL - PS$ ;

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета

$$4,8614 = (94\,241\,175 - 55\,388 - 81\,343\,396) / 2\,641\,691$$

**Балансовая стоимость одной простой акции составляет 4,8614 тыс. тенге.**

И.О. Председателя Правления



Мухтыбаева А.А.

Главный бухгалтер

Шамшура Н.И.

Исп.: Шамшура Н.  
Тел.: 8 (727) 228 06 07 (вн.1024)