



REPORT ARCHIVE COPY

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

Финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимых аудиторов
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

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 2019 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях капитала	10
Отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к финансовой отчетности	13-55

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

Заявление Руководства об Ответственности за Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «FREEDOM FINANCE LIFE» (далее - «Компания») по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за год, закончившийся на указанную 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 финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была одобрена Правлением Компании 13 мая 2020 года.

От имени Правления Компании:


Ердесов А.Д.
Председатель Правления

13 мая 2020 года
г. Алматы, Казахстан


Борангалиева Ш.Т.
Главный бухгалтер

13 мая 2020 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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 2019 года, отчета о прибылях и убытках, и отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны 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 аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимым для аудита финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Признание дохода в части страховых премий по обязательному страхованию работников от несчастных случаев при исполнении им трудовых обязанностей

Страховые премии по обязательному страхованию работников от несчастных случаев при исполнении им трудовых обязанностей рассчитываются строго в соответствии с инструкциями, установленными регулирующими органами. Уровень риска для каждого типа организаций, используемый в расчете указанных страховых премии, устанавливается инструкцией. Как указано в Примечании 18, в составе общей величины заработанных премий за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, премии по страхованию от несчастного случая составили 4,374,684 тысяч тенге.

Мы отнесли данный вопрос к ключевым из-за риска неточного начисления страховых премий в результате применения параметров, которые не соответствуют нормативным инструкциям. Как следствие, существует риск искажения страховых премий в результате мошенничества или ошибки.

Учитывая значительность суммы страховых премий для финансовой отчетности и связанные с этим риски несоблюдения нормативных инструкций, мы считаем, что проверка корректности определения страховой премии по обязательному страхованию работников является ключевым вопросом аудита.

Учетная политика в отношении признания дохода по страховым премиям представлена в Примечании 2.

Оценка резерва по произошедшим, но незаявленным убыткам

Оценка резерва по произошедшим, но незаявленным убыткам («РПНУ») с использованием статистических методов связана со значительной неопределенностью при определении ожидаемых выплат по претензиям.

В частности, существенное суждение требуется при оценке платежей по претензиям, понесенным на отчетную дату, но не заявленным Компанией, особенно по тем направлениям бизнеса, где между произошедшим событием и его урегулированием проходит много времени.

Что было сделано в ходе аудита?

Наши аудиторские процедуры в этой области включали следующее:

- Мы получили понимание процессов и внутренних контролей Компании, связанных с признанием и оценкой страховых премий.
- Мы проанализировали изменения в действующем законодательстве по обязательному страхованию работников.
- Мы проверили методику расчета страховых премии Компании на соответствие нормам законодательства и математическую точность расчетов.
- На выборочной основе мы провели перерасчет премии, признанной в отчете о прибылях и убытках, проверили точность входных данных, использованных в расчете, сравнив их с первичной документацией, и удостоверились, что суммы страховых премий рассчитываются в соответствии с требованием законодательства.

При проведении наших аудиторских процедур мы уделяли наибольшее внимание тем направлениям бизнеса Компании, которые характеризуются более высокими рисками. Наши аудиторские процедуры в этой области включали следующее:

- Мы получили понимание процессов в Компании и внутренних контролей в отношении признания и оценки РПНУ.
- На основании собственного знания отрасли и с помощью наших актуариев мы, получили понимание и провели оценку методологий резервирования, которые используются для расчёта РПНУ.
- Мы проанализировали основные допущения, примененные Компанией при оценке, и сравнили их с нашими ожиданиями, основанными на предыдущем опыте с учетом текущих трендов. По выбранным направлениям бизнеса мы также провели независимую оценку резерва и сравнили её с оценкой Компании.
- Мы провели ретроспективную оценку достаточности резерва убытков, которая заключалась в анализе высвобождения РПНУ и резервов заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ») за предыдущие периоды, и сравнении с фактическими понесенными убытками и уточненной оценкой резерва убытков на отчетную дату.

Оценка резерва включает в себя сложные и субъективные суждения и допущения в отношении внутренних и внешних по отношению к бизнесу будущих событий (ставка дисконтирования, ставка индексации, таблица смертности), небольшие изменения в которых могут существенно повлиять на оценку резерва (как раскрыто в Примечаниях 2, 8 к финансовой отчетности).

В связи с вышеперечисленными факторами мы определили оценку резерва по произошедшим, но незаявленным убыткам, как ключевой вопрос аудита.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Компании непрерывно продолжать 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 руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Компании.

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит 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 данной 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:

- 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, достаточные и надлежащие 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 действующей системы внутреннего контроля;
- Получаем понимание внутренних контролей, значимых 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- Делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Компанией способности непрерывно продолжать деятельность;
- Проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали 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.




Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью в
Республике Казахстан
№0000015, серия МФЮ-2, выдана
Министерством финансов
Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года




Роман Саттаров
Аудитор-исполнитель
Квалификационное свидетельство
аудитора №МФ-0000149
от 31 мая 2013 г.

13 мая 2020 года
г. Алматы, Казахстан

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

Отчет о Финансовом Положении
по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Приме- чания	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	4	3,309,254	1,864,373
Средства в банках	5	210,138	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6	12,766,706	6,918,918
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	7	1,592	42,511
Резерв убытков, доля перестраховщиков	8	249,720	287,117
Основные средства		53,862	41,148
Нематериальные активы	10	104,955	131,900
Отложенные затраты на приобретение	11	968,005	845,634
Дебиторская задолженность	12	242,823	98,360
Активы по текущему налогу на прибыль		127,604	124,504
Прочие активы	13, 25	84,063	17,832
ИТОГО АКТИВЫ		18,118,722	10,372,297
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Резерв незаработанной премии	7	2,444,005	1,707,005
Резерв убытков	8	10,092,478	5,558,401
Задолженность по страхованию и перестрахованию	14	113,890	41,729
Соглашение «РЕПО»	15	535,570	-
Отложенные налоговые обязательства	9	6,303	11,409
Прочие обязательства	16, 25	300,433	64,586
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		13,492,679	7,383,130
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	17	3,087,268	1,998,697
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		213,599	133,578
Прочие резервы		71,306	-
Нераспределенная прибыль		1,253,870	856,892
ИТОГО КАПИТАЛ		4,626,043	2,989,167
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		18,118,722	10,372,297

От имени Правления Компании:

Ердесов А.Д.
Председатель Правления

13 мая 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Бораңғалиева Ш. Т.
Главный бухгалтер

13 мая 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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

Отчет о Прибылях и Убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Приме- чания	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Страховые премии, общая сумма	18, 25	9,067,365	4,636,755
Премии, переданные на перестрахование	18	1,832	(504,588)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	18	9,069,197	4,132,167
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	7, 18	(777,919)	(1,150,514)
Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков	18	8,291,278	2,981,653
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	8, 19	(490,120)	(446,649)
Изменение резервов страховых убытков, нетто	8, 19	(4,571,474)	(301,421)
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	8, 19	(5,061,594)	(748,070)
Комиссионные расходы	20	(1,644,681)	(1,873,897)
Результаты страховой деятельности		1,585,003	359,686
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Процентный доход	21, 25	1,041,954	1,082,593
Расходы по процентам по соглашениям РЕПО		(18,952)	(322,630)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	(5,365)
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		229,748	369,238
Результаты инвестиционной деятельности		1,252,750	1,123,836
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой		(10,119)	14,458
Операционные расходы	22,25	(2,395,705)	(1,157,648)
Прочий доход		31,421	49,208
Результаты прочей деятельности		(2,374,403)	(1,093,982)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		463,350	389,540
Экономия по налогу на прибыль	9	4,934	3,562
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		468,284	393,102
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)	23	214.88	218.21

От имени Правления Компании:

Ердесов А.Д.
Председатель Правления

13 мая 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Борангалиева Ш. Т.
Главный бухгалтер

13 мая 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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

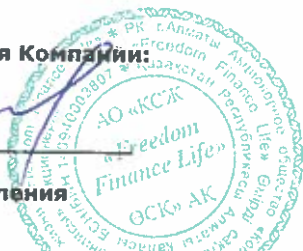
Отчет о Прочем Совокупном Доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	468,284	393,102
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК):		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме (2019 год: (172) тыс. тенге; 2018 год: ноль тенге) (Примечание 9)	309,769	512,887
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	(229,748)	(369,238)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	80,021	143,649
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	548,305	536,751

От имени Правления Компании:


Ердесов А.Д.
Председатель Правления

13 мая 2020 года
г. Алматы, Казахстан




Боранғалиева Ш. Т.
Главный бухгалтер

13 мая 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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

Отчет об Изменениях Капитала
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2017 года	1,800,000	(10,071)	-	463,790	2,253,719
Выпуск дополнительных акций	198,697	-	-	--	198,697
Итого совокупный доход	-	143,649	-	393,102	536,751
На 31 декабря 2018 года	1,998,697	133,578	-	856,892	2,989,167
Выпуск дополнительных акций	1,088,571	-	-	-	1,088,571
Прочие резервы*	-	-	71,306	(71,306)	-
Итого совокупный доход	-	80,021	-	468,284	548,305
На 31 декабря 2019 года	3,087,268	213,599	71,306	1,253,870	4,626,043

* 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 (Примечание 2).

От имени Правления Компании:

Ердесов А.Д.
Председатель Правления

13 мая 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Бораңғалиева Ш. Т.
Главный бухгалтер

13 мая 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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

Отчет о Движении Денежных Средств
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налога на прибыль		463,350	389,540
Корректировки на:			
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	7	777,919	1,150,514
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	19	5,061,594	748,070
Износ и амортизация	22	42,052	48,706
Нереализованный убыток/(прибыль) от операций с иностранной валютой		8,727	(16,183)
Изменение в начисленных процентах		(100,613)	(21,154)
Прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(229,748)	(369,238)
Изменение в премии и дисконте		(48,137)	113,738
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5,975,144	2,043,993
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Отложенные затраты на приобретение		(122,371)	(684,538)
Дебиторская задолженность		(144,463)	41,131
Прочие активы		(46,610)	15,969
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Соглашение РЕПО		535,570	-
Задолженность по страхованию и перестрахованию		72,151	(93,070)
Прочие обязательства		235,866	(90,160)
Денежные средства полученные от операционной деятельности до налогообложения и страховых выплат		6,505,287	1,233,325
Налог на прибыль уплаченный		(3,272)	(79,840)
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	19	(490,120)	(446,649)
Чистые денежные средства от операционной деятельности		6,011,895	706,836
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Размещение средств в банках		(3,803,000)	(403,676)
Поступления от снятия средств в банках		3,593,000	1,329,176
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		5,864,914	10,803,870
Поступления от погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	7,595
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(11,270,428)	(12,969,555)
Приобретение основных средств		(37,893)	(9,024)
Поступления от продажи основных средств		-	461,000
Приобретение нематериальных активов	10	(2,240)	-
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		(5,655,647)	(780,614)

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

Отчет о Движении Денежных Средств (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Взносы акционеров		1,088,571	198,697
Чистые денежные средства полученные от финансовой деятельности		1,088,571	198,697
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		1,444,819	124,919
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств и их эквивалентов		62	870
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года	4	1,864,373	1,738,584
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года	4	3,309,254	1,864,373


Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 годов, составила 966,048 тыс. тенге и 796,579 тыс. тенге, соответственно.

Сумма процентов, оплаченных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 годов, составила ноль тенге и 322,630 тенге, соответственно.

От имени Правления Компании:


Ердесов А.Д.
Председатель Правления

13 мая 2020 года
г. Алматы, Казахстан


Борангалиева Ш. Т.
Главный бухгалтер

13 мая 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 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 Лайф» на Акционерное общество «Freedom Finance Life», 29 октября 2018 года проведена процедура перерегистрации Компании и 14 ноября 2018 года переоформлена лицензия №2.2.48.

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 и 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

В течение 2019 года, в составе акционеров Компании произошли изменения. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, акционерами Компании являлись следующие лица:

Акционеры	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Количество	Сумма	%	Количество	Сумма	%
Турлов Тимур Русланович	2,288,145	2,796,668	88.73	135,000	198,697	6.97
Ердесов Азамат Джансултанович	171,000	171,000	6.63	171,000	171,000	8.84
Абильтманов Алибек Габдынасырович	119,600	119,600	4.64	171,000	171,000	8.84
Султан Нұрбол Сарыбайұлы	-	-	-	441,000	441,000	22.79
Сазанбаев Серик Тынысбекович	-	-	-	171,000	171,000	8.84
Митофанова Анастасия Николаевна	-	-	-	171,000	171,000	8.84
Карпова Елена Сергеевна	-	-	-	171,000	171,000	8.84
Абраимов Алмаз Маратович	-	-	-	171,000	171,000	8.84
Макеев Рустам Булатович	-	-	-	166,500	166,500	8.60
Омаров Досен Байболатович	-	-	-	166,500	166,500	8.60
Итого	2,578,745	3,087,268	100.00	1,935,000	1,998,697	100.00

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

Настоящая финансовая отчетность была утверждена 13 мая 2020 Правлением Компании.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахских тенге)

2. Основы представления отчетности

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

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания продолжит свою деятельность как непрерывно действующее предприятие 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 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 – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Компания учитывает характеристики актива или обязательства таким образом, как если бы участники рынка учитывали данные характеристики при определении цены актива или обязательства на дату оценки. Справедливая стоимость для оценки и/или раскрытия в финансовой отчетности определяется по такому принципу.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровни 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.

Компания представляет отчет 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 27.

Функциональная валюта

Суммы, включенные в финансовую отчетность Компании, выражены в валюте, которая наилучшим образом отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к этой организации («функциональная валюта»). Функциональной валютой финансовой отчетности является казахстанский тенге («тенге»). Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 прибыли или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: удерживаемые до погашения («УДП») и имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»). 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.

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

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

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 Фонда считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе Компании переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на текущих банковских счетах и средства в банках с сроком погашения менее трех месяцев.

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, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов.

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Основные средства и нематериальные активы

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

Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение 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. 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» (МСФО (IAS) 10), 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.

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Чистый доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, начисленные по договорам, переданным в перестрахование, 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

Резерв убытков признается при вступлении в силу страховых договоров и начислении премии. Резерв убытков состоит из резерва заявленных, но неурегулированных убытков (далее - «РЗНУ»), резерва произошедших, но незаявленных убытков (далее - «РПНУ»). По договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев (далее - «ОСНС») при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей РПНУ состоит из двух частей: резерв произошедших, но еще незаявленных убытков (далее - «РПЕНУ») и резерв произошедших, но не полностью заявленных убытков (далее - «РПНЗУ»).

Расчет РПЕНУ осуществляется следующими актуарными методами: цепная лестница с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию, метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

РПНЗУ формируется в целях оценки ожидаемых обязательств, связанных с продлением (переосвидетельствованием) степени утраты профессиональной трудоспособности (далее - «УПТ») индивидуально по каждому выгодоприобретателю, по которому ожидается повторное продление (переосвидетельствование) степени УПТ до пенсионного возраста.

По всем остальным классам ввиду недостаточной статистики убытков Компании, РПНУ определен в соответствии с Требованиями Постановления №13, в размере 5 (пять) 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.

Страхование, относящееся к страхованию жизни

Резерв произошедших убытков по договорам страхования жизни и аннуитетным договорам определяются как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих обязательств, 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. 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

В 2019 и 2018 годах, Компания использовала следующие допущения для расчета резерва по всем договорам аннуитетного страхования:

	2019 год	2018 год
Ставки дисконта		
Норма прибыли по инвестициям	4.0%-6.0%	5.0%-6.0%
Ставка индексации страховых выплат	5.0%-8.0%	5.0%-8.0%

В 2019 и 2018 годах, Компания использовала следующие допущения для расчета резерва по договорам страхования жизни:

	2019 год	2018 год
Ставки дисконта		
Норма прибыли по инвестициям	4.0%-6.0%	4.0%-5.0%

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 каждые полгода, 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.

Комиссионные доходы, брокерские и агентские комиссии

Комиссионные доходы, полученные и брокерские и агентские комиссии, признаются в момент начала действия договоров страхования и относятся на доходы и расходы в момент первоначального признания договоров страхования и перестрахования в отчете о прибылях и убытках.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских 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 скидки) 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.

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц.

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.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой компании группы 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 2019 года	31 декабря 2018 года
Тенге/1 Доллар США	382.59	384.20

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

Все сотрудники Компании получают пенсионные отчисления в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 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.

Источники неопределенности в оценках

Ниже перечислены существенные допущения относительно будущего и прочие источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут наиболее существенно повлиять на изменение текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Оценка обязательств по договорам аннуитетного страхования

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

Обязательства по договорам аннуитетного страхования основаны на текущих допущениях или на допущениях, установленных на момент заключения договора. Компания применяет таблицы смертности, инвалидности, установленные действующим законодательством Республики Казахстан. Ставки дисконта основаны на текущих ставках для страховых компаний, скорректированных на риск, присущий Компании.

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

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности:

- Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В текущем году Компания применяла МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущенный Советом по МСФО (СМСФО) в январе 2016 года), вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или позднее.

МСФО (IFRS) 16 вводит новые или измененные требования в отношении учета аренды. Стандарт вводит значительные изменения в учете аренды путем устранения различий между операционной и финансовой арендой, требуя признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде в дату начала признания для всех договоров аренды, кроме договоров краткосрочной аренды и договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость. В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя остался практически неизменным. Влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность Компании описано ниже.

Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Компании является 1 января 2019 года.

Влияние нового определения аренды

Компания воспользовалась практической мерой, предложенной в рамках перехода к МСФО (IFRS) 16, которая позволяет не определять заново представляет ли договор собой или содержит условия аренды. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4 по-прежнему применяются по отношению к договорам аренды, заключенным или измененным до 1 января 2019 года.

Изменение в определении аренды относится преимущественно к концепции контроля. МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. МСФО (IFRS) 16 определяет, содержит ли договор аренду, исходя из того, имеет ли клиент право контролировать использование идентифицированного актива в течение периода времени в обмен на возмещение. Это противопоставляется акценту на «риски и выгоды» в МСФО (IAS) 17 и КМСФО 4.

Влияние на учет аренды со стороны арендатора

Операционная аренда: МСФО (IFRS) 16 изменило принцип учета Компанией аренды, ранее классифицируемой как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 (учитывалось за балансом).

Стимулирующие платежи по аренде (например, бесплатный (льготный) период) признаются в рамках оценки активов в форме права пользования и обязательств по аренде, в то время как в соответствии с МСФО (IAS) 17 они признаются в качестве арендного вознаграждения, амортизируемого как сокращение расходов на аренду на прямолинейной основе. Согласно МСФО (IFRS) 16, оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения проводится в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью (как персональные компьютеры и офисная мебель) Компания признает расходы по аренде равномерно как разрешено МСФО (IFRS) 16. Эти расходы представлены в составе «операционных расходов» в составе прибыли или убытка.

Финансовая аренда. Основными различиями между МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 17 в отношении договоров, ранее классифицируемых как финансовая аренда, является измерение гарантий остаточной стоимости, предоставленных арендатором арендодателю. МСФО (IFRS) 16 требует, чтобы Компания признала в качестве части своего обязательства по аренде только сумму, ожидаемую к уплате по гарантии остаточной стоимости, а не максимальную величину гарантии, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17. Данное изменение не оказало существенного влияния на суммы, отраженные в финансовой отчетности Компании.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Влияние на учет аренды со стороны арендодателя

МСФО (IFRS) 16 не меняет существенно то, как арендодатель учитывает аренду. Согласно МСФО (IFRS) 16 арендодатель продолжит классифицировать аренду как операционную или финансовую и учитывать каждый из видов аренды отдельно. МСФО (IFRS) 16 изменил и расширил требования в отношении отражения информации, в частности, относительно того, как арендодатель должен управлять рисками, связанными с его остаточной долей арендованных активов.

Согласно МСФО (IFRS) 16 промежуточный арендодатель учитывает главный договор аренды и договор субаренды, как два отдельных договора. Промежуточный арендодатель должен классифицировать субаренду как финансовую или операционную на основании актива в форме права пользования, обусловленного главным договором аренды (а не путем ссылки на базовый актив, как это было в случае с МСФО (IAS) 17).

Применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на чистые денежные потоки Компании.

В текущем году Компания применила ряд поправок к МСФО, включая стандарты и интерпретации, выпущенным Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (далее — «СМСФО») и действующим в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на раскрытие информации или суммы, отраженные в настоящей финансовой отчетности.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Компания впервые в текущем году применила поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», включенные в «Ежегодные усовершенствования МСФО за 2015–2017 гг.».

Поправки разъясняют, что организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибылей или убытков, прочего совокупного дохода или капитала в зависимости от того, где она первоначально признала операции, которые генерировали распределяемую прибыль. Поправки применяются независимо от ставок по налогу на прибыль, применяемых в отношении распределяемой и нераспределяемой прибыли.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Компания применила КРМФО (IFRIC) 23 первый раз в текущем году. КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как определить учетную налоговую позицию, когда существует неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль. Разъяснение требует, чтобы организация:

- определила, оценивать ли каждую неопределенную налоговую позицию по отдельности или совместно с другими неопределенными налоговыми позициями;
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или предлагала использовать при подаче декларации по налогу на прибыль:
 - если высокая вероятность существует, организация определяет свою учетную налоговую позицию в соответствии с налоговой трактовкой, использованной или планируемой к использованию при подаче декларации по налогу на прибыль;
 - если высокая вероятность отсутствует, организация должна отразить эффект неопределенности при определении своей учетной налоговой позиции.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»
- Концептуальная основа. Поправки к ссылкам Концептуальной основы стандартов МСФО.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 года. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией. Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

Компания использовала данное разрешение и отложила переход на МСФО (IFRS) 9 до наступления периодов, начинающихся 1 января 2021 года.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Стандарт вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 года с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Проект поправок к МСФО (IFRS) 17 рассматривает проблемы и проблемы внедрения, которые были выявлены после публикации МСФО (IFRS) 17. Одним из основных предлагаемых изменений является отсрочка даты первоначального применения МСФО (IFRS) 17 на один год до годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Для целей удовлетворения переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором предприятие впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является начало периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения. Руководство Компании не ожидает, что применение указанного стандарта окажет влияние на финансовую отчетность Компании в будущем, поскольку Компания не имеет инструментов, входящих в сферу применения настоящего стандарта.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

Поправки призваны облегчить понимание понятия «существенности», не изменяя базовое определение.

Концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией была включена, как часть обновленного определения.

Порог «существенности» информации для пользователей был повышен с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет».

Определение существенности, представленное в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» было заменено ссылкой к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Совет по МСФО внес поправки в прочие стандарты и в Концептуальные основы, которые содержат ссылки на определение существенности или используют этот термин, с целью обеспечения его последовательного применения.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года и после этой даты, применяется перспективно. Допускается досрочное применение. Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Компании.

Поправки к ссылкам Концептуальных основ в стандартах МСФО

Вместе с пересмотренной Концептуальной основой, которая вступила в силу после публикации 29 марта 2018 года, СМСФО также выпустил Поправки к ссылкам на Концептуальную основу в стандартах МСФО. Документ содержит поправки к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 6, МСФО (IFRS) 14, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 34, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 38, КМРФО (IFRIC) 12, КМРФО (IFRIC) 19, КМРФО (IFRIC) 20, КМРФО (IFRIC) 22 и ПКР (SIC) 32.

Однако не все поправки обновляют положения в отношении ссылок и цитат, так чтобы они ссылались на пересмотренную концептуальную основу. Некоторые положения обновляются только для того, чтобы указать, на какую версию Концепции они ссылаются (Принципы КМСФО, принятые КМСФО в 2001 году, Концепцию КМСФО 2010 года или новую пересмотренную Концепцию 2018 года) или указать, что определения в Стандарте не были обновлены новыми определениями, разработанными в пересмотренной Концептуальной основе.

Поправки, которые фактически являются обновлениями, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

4. Денежные средства их эквиваленты

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Соглашения обратного РЕПО	3,169,689	1,752,522
Текущие счета в банках	82,253	31,905
Текущие счета в брокерских компаниях	57,312	79,946
Итого	3,309,254	1,864,373

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов в состав соглашений обратного РЕПО включен начисленный процентный доход в сумме 9,498 тыс. тенге и 3,518 тыс. тенге, соответственно.

Балансовая стоимость обеспечения и справедливая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Акции юридических лиц, за исключением банков второго уровня	1,809,627	1,970,234	366,423	569,482
Акции банков второго уровня	1,004,313	1,185,368	60,257	84,637
Облигации юридических лиц, кроме банков второго уровня	265,603	342,904	478,452	635,794
Акции иностранных эмитентов	57,146	68,443	-	-
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	33,000	34,022	167,076	172,165
Краткосрочные облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	680,314	714,633
Итого	3,169,689	3,600,971	1,752,522	2,176,711

5. Средства в банках

	Валюта	Процентная ставка, %	31 декабря 2019 года	Валюта	Процентная ставка, %	31 декабря 2018 года
ДБ АО «Сбербанк»	тенге	8.0	210,138	-	-	-
Итого			210,138			-

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, в состав средств в банках включен начисленный процентный доход в сумме 138 тыс. тенге и ноль, соответственно.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

6. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Облигации казахстанских корпораций	8,745,142	3,882,200
Государственные облигации Республики Казахстан	1,585,501	2,202,676
Облигации иностранных организаций	1,013,232	-
Облигации иностранных государств	526,914	-
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	292,394	834,042
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	284,049	-
Ноты НБРК	263,465	-
Паевый инвестиционный фонд	56,009	-
Итого	12,766,706	6,918,918

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход на сумму 255,811 тыс. тенге и 161,316 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, долговые ценные бумаги включали в себя ценные бумаги Министерство финансов Республики Казахстан и облигации Национального Банка РК, являющиеся залогом по соглашениям РЕПО с Национальным Банком РК, на общую сумму 553,246 тыс.тенге и ноль тенге, соответственно.

7. Резерв незаработанной премии

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	Изменение в резерве незаработан- ных премий
Резерв незаработанной премии	2,444,005	1,707,005	737,000
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	(1,592)	(42,511)	40,919
Резерв незаработанной премии, за вычетом доли перестраховщиков	2,442,413	1,664,494	777,919

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	Изменение в резерве незаработан- ных премий
Резерв незаработанной премии	1,707,005	1,389,497	317,508
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	(42,511)	(875,517)	833,006
Резерв незаработанной премии, за вычетом доли перестраховщиков	1,664,494	513,980	1,150,514

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

8. Резерв убытков

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Резерв убытков, общая сумма	10,092,478	5,558,401
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(249,720)	(287,117)
Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков	9,842,758	5,271,284
	2019 год	2018 год
На начало года	5,271,284	4,969,863
Чистое изменение в резервах убытков	4,571,474	301,421
На конец года	9,842,758	5,271,284

	РЗНУ	РПНУ	Резерв непроизо- шедших убытков по договорам страхования жизни и прочих аннуитетов*	Резерв непроизо- шедших убытков по договорам пенсионного аннуитета	Итого
31 декабря 2017 года	117,554	191,116	287,253	4,373,940	4,969,863
Плюс: произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 20)	207,774	486,161	303,916	(249,781)	748,070
Минус: Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 20)	(143,089)	-	(80,284)	(223,276)	(446,649)
31 декабря 2018 года	182,239	677,277	510,885	3,900,883	5,271,284
Плюс: произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 20)	338,280	184,130	1,283,004	3,256,180	5,061,594
Минус: Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 20)	(133,879)	-	(119,635)	(236,606)	(490,120)
31 декабря 2019 года	386,640	861,407	1,674,254	6,920,457	9,842,758

	РЗНУ	РПНУ	Резерв непроизо- шедших убытков по договорам страхования жизни и прочих аннуитетов*	Резерв непроизо- шедших убытков по договорам пенсионного аннуитета	Итого
31 декабря 2019 года					
Резерв убытков	417,413	1,010,964	1,743,644	6,920,457	10,092,478
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(30,773)	(149,557)	(69,390)	-	(249,720)
Итого	386,640	861,407	1,674,254	6,920,457	9,842,758
31 декабря 2018 года					
Резерв убытков	224,487	812,511	620,520	3,900,883	5,558,401
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(42,248)	(135,234)	(109,635)	-	(287,117)
Итого	182,239	677,277	510,885	3,900,883	5,271,284

* 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Изменения в оценке резервов

1 апреля 2019 года Компания внесла изменения в методологию расчета РПНУ и РЗНУ, включая изменения, связанные с введением в действие Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 13 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре» (далее – «Постановление №13»), регламентирующем расчет страховых резервов. Компания раскрывает влияние изменений на момент применения в нижеперечисленных пунктах, но не раскрывает влияние в будущих периодах, так как практически невозможно оценить это влияние.

1. Определение коэффициента убыточности для расчета РПНУ по классу обязательного страхования работника ОСНС.

Согласно Постановлению №13, коэффициент убыточности по полисам определяется в размере не менее среднего значения коэффициентов убыточности по полисам, рассчитанных по завершённым финансовым годам, предшествующим периодам наступления убытков. При этом понесенные убытки, включая расходы по урегулированию убытков, и заработанные страховые премии по договорам страхования (перестрахования) учитываются по завершённым финансовым годам до отчетной даты. Тогда как согласно утратившему силу Постановлению Национального Банка Республики Казахстан №76 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре» (далее – «Постановление №76»), коэффициент убыточности определялся как среднее значение коэффициентов убыточности за период наступления страховых случаев. При этом понесенные убытки и заработанные страховые премии относились к одному отчетному периоду.

Изменение методологии расчета коэффициента убыточности при расчете РПНУ привело к следующим изменениям РПНУ по классу ОСНС на 1 апреля 2019 года:

	Брутто	Нетто
РПНУ до изменения	480,144	406,691
Эффект от изменения методологии расчета коэффициента убыточности при расчете РПНУ	(101,031)	(101,031)
РПНУ после изменения	379,113	305,660

2. Ставка дисконтирования при расчете РПНЗУ по классу ОСНС

РПНЗУ равен сумме прогнозируемых выплат, связанных с продлением УПТ, определяемой индивидуально по каждому выгодоприобретателю, которому установлена степень УПТ или по которому ожидается повторное продление степени УПТ. До 1 мая 2019 года, в целях оценки прогнозируемых выплат по каждому выгодоприобретателю Компания использовала ставку дисконтирования равной 5 (пять) процентам и индексацию в размере от 6.5 (шесть целых пять десятых) процентов до 8 (восемь) процентов в зависимости от срока обязательств. В 2019 году Компания снизила уровень индексации до среднего прогнозного уровня инфляции Казахстана на 2019-2023 годы от 28 августа 2018 года. 1 мая 2019 года Компания также снизила ставку дисконтирования до 4 (четыре) процентов в целях сохранения показателя индексации выше показателя доходности.

Изменение ставки дисконтирования при расчете РПНЗУ привело к следующим изменениям в РПНУ по классу ОСНС на 1 мая 2019 года:

	Брутто	Нетто
РПНУ до изменения	679,880	536,574
Эффект от изменения методологии расчета РПНУ	59,106	13,223
РПНУ после изменения	738,986	549,797

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Изменения в оценке резервов в 2018 году

В течение 2018 года, в Компании произошло изменение в параметрах, использованных в расчете РПНУ.

Компания раскрывает влияние изменений на момент применения в нижеуказанных пунктах, но не раскрывает влияние в будущих периодах, в связи с практической невозможностью оценить это влияние.

До 31 декабря 2018 года Компания рассчитывала РПНЗУ по классу ОСНС на основании следующих вероятностей продления освидетельствования до пенсионного возраста:

- в случае УПТ 50% и выше: 50% - в случае первичного установления утраты профессиональной трудоспособности, 75% - в случае первичного продления утраты профессиональной трудоспособности, 100% в случае повторного и более продления утраты профессиональной трудоспособности.
- в случае УПТ до 50%: 25% - в случае первичного установления утраты профессиональной трудоспособности, 50% - в случае первичного продления утраты профессиональной трудоспособности, 75% в случае повторного продления, и 100% в случае третьего и более продления утраты профессиональной трудоспособности.

Начиная с 31 декабря 2018 года Компания применяет вероятность 100% для всех случаев утраты трудоспособности, так как на основании накопленных статистических данных руководство считает, что новая оценка является более подходящей.

Изменение вероятности продления освидетельствования до пенсионного возраста при расчете РПНЗУ привело к следующим изменениям в РПНУ по классу ОСНС на 31 декабря 2018 года:

	Брутто	Нетто
РПНУ до изменения	305,093	51,563
Эффект от изменения методологии расчета РПНУ	247,491	48,456
РПНУ после изменения	552,584	100,019

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 на изменения 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Изменение в допущении	Влияние на резервы пенсионного аннуитета	Влияние на резервы по договорам страхования жизни прочих аннуитетов	Изменение в допущении	Влияние на резервы пенсионного аннуитета	Влияние на резервы по договорам страхования жизни прочих аннуитетов
Ставка дисконта	-0.10%	+1.27%	+1.14%	-0.10%	+1.15%	+5.24%
Ставки по смертности						
- Сценарий I	-10%	+3.16%	-0.27%	-10%	+3.40%	-1.68%
- Сценарий II	+10%	-2.81%	+0.61%	+10%	-3.01%	+2.55%
- Сценарий III	+30%	-7.60%	+2.11%	+30%	-8.10%	+8.42%

Изменения в показателях смертности по указанным трем сценариям показывают влияние на резервы убытков. Уменьшение смертности приводит к увеличению продолжительности жизни, и в случае аннуитетов к увеличению резервов. Увеличение в показателях смертности приводит к снижению ожидаемой продолжительности жизни, и как следствие к снижению в резервах убытков пенсионного аннуитета. Для договоров страхования жизни уменьшение смертности приводит к уменьшению резервов, увеличение смертности отражается на увеличении резервов.

Ограничения

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на указанном 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. 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.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Компании возникают определенные постоянные налоговые разницы.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 2019 и 2018 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 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Экономия по отложенному налогу на прибыль	(4,934)	(3,562)
Экономия по отложенному налогу на прибыль	(4,934)	(3,562)

Сверка эффективной налоговой ставки за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлена следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Прибыль до налога на прибыль	463,350	389,540
Налог по установленной ставке (20%)	88,716	77,908
Необлагаемый налогом доход от дивидендов	(4,941)	(11,554)
Необлагаемый налогом доход по государственным и листинговым ценным бумагам	(103,080)	(77,147)
Невычитаемые расходы	14,371	7,231
Экономия по отложенному налогу на прибыль	(4,934)	(3,562)

Отложенные налоговые (обязательства)/активы по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов составили:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Отложенные налоговые активы в отношении:		
Резерва по неиспользованным отпускам	7,537	3,447
Итого отложенные налоговые активы	7,537	3,447
Отложенные налоговые обязательства в отношении:		
Основных средств	(13,840)	(14,856)
Итого отложенные налоговые обязательства	(13,840)	(14,856)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(6,303)	(11,409)

Движение (обязательств)/активов по отложенному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлено следующим образом:

	2019 год	2018 год
На 1 января	(11,409)	(14,971)
(Экономия)/Расходы по отложенному налогу, отраженные в:		
Отчете о прибылях и убытках	4,934	3,562
Отчете о прочем совокупном доходе	172	-
На 31 декабря	(6,303)	(11,409)

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

10. Нематериальные активы

	2019 год	2018 год
Первоначальная стоимость:		
На начало года	196,607	196,607
Поступления	2,240	-
Выбытие	(402)	-
На конец года	198,445	196,607
Накопленная амортизация:		
На начало года	64,707	36,263
Начисления за год	28,783	28,444
На конец года	93,490	64,707
Чистая балансовая стоимость	104,955	131,900

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, нематериальные активы были представлены в виде лицензий и программного обеспечения.

11. Отложенные затраты на приобретение

	Страхование от несчаст- ного случая	Страхование на случай болезни	31 декабря 2019 года
Расходы будущих периодов, расчеты с посредниками и отсроченные комиссии по перестрахованию	967,311	694	968,005
	Страхование от несчаст- ного случая	Страхование на случай болезни	31 декабря 2018 года
Расходы будущих периодов, расчеты с посредниками и отсроченные комиссии по перестрахованию	845,531	103	845,634

12. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Премии к получению от страхователей	234,631	92,759
Выплаты к получению от перестраховщиков	6,166	5,517
Премии к получению от перестрахователей	1,272	-
Займы, выданные клиентам	754	84
Итого	242,823	98,360

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

13. Прочие активы

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы:		
Прочие	1	1,228
	1	1,228
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы выданные	66,989	12,175
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	11,637	972
Товарно-материальные запасы	4,104	3,457
Задолженность работников	1,332	-
Итого	84,063	17,832

14. Задолженность по страхованию и перестрахованию

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Задолженность перед агентами и брокерами	69,409	15,404
Задолженность перед страхователями	42,210	25,109
Задолженность по перестрахованию	2,271	1,216
Итого	113,890	41,729

15. Соглашения РЕПО

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
Министерство Финансов Национальный Банк Республики Казахстан	281,300	290,091	-	-
	254,270	263,155	-	-
	535,570	553,246	-	-

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов в состав соглашения РЕПО включен начисленный процентный расход в сумме 18,952 тыс. тенге и ноль, соответственно.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

16. Прочие обязательства

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	37,686	17,237
Задолженность перед сотрудниками	23,888	125
Задолженность перед поставщиками за услуги	11,723	10,007
	73,297	27,369
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы, полученные по страховой деятельности	139,653	11,035
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	74,065	20,636
Обязательства по выплатам в пенсионный фонд	12,009	4,576
Прочее	1,409	970
	227,136	37,217
Итого	300,433	64,586

17. Уставный капитал

Количество акций по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлено следующим образом:

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Выпущено	Оплачено	Объявлено	Выпущено	Оплачено	Объявлено
Простые акции	2,578,745	2,578,745	3,800,000	1,935,000	1,935,000	3,800,000
	2,578,745	2,578,745	3,800,000	1,935,000	1,935,000	3,800,000

По состоянию на 31 декабря 2017 года акционерный капитал состоял из 1,800,000 обыкновенных акций, которые были полностью оплачены общей стоимостью 1,800,000 тыс. тенге.

5 декабря 2018 года, Компания зарегистрировала дополнительный проспект размещения объявленных простых акций в размере 2,000,000 штук.

12 декабря 2018 года, на совместном общем собрании совета директоров АО «Freedom Finance Life» установило цену размещения акций на уровне 1,471.83 тыс. тенге за акцию. В декабре 2018 года, Компания разместила простые акции в количестве 135,000 штук по указанной цене.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, акционерный капитал состоял из 1,935,000 обыкновенных акций, которые были полностью оплачены общей стоимостью 1,998,697 тыс. тенге.

28 января 2019 года, на совместном общем собрании совета директоров АО «Freedom Finance Life» установило цену размещения акций на уровне 1,476.24 тыс. тенге за акцию. В январе 2019 года, Компания разместила простые акции в количестве 59,998 штук по указанной цене.

23 августа 2019 года, на совместном общем собрании совета директоров АО «Freedom Finance Life» установило цену размещения акций на уровне 1,713.07 тыс. тенге за акцию. В сентябре 2019 года, Компания разместила простые акции в количестве 583,747 штук по указанной цене.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, акционерный капитал состоял из 2,578,745 обыкновенных акций, которые были полностью оплачены общей стоимостью 3,087,268 тыс. тенге.

Каждая простая акция имеет право на один голос.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

18. Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков

Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, включают следующее:

	Пенсион- ный аннуитет	Аннуитет- ное страхо- вание	Страхо- вание от несчаст- ного случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Итого
Страховые премии, общая сумма	3,025,650	167,940	4,374,684	1,491,544	7,547	9,067,365
Премии, переданные на перестрахование	-	-	(626)	5,331	(2,873)	1,832
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	3,025,650	167,940	4,374,058	1,496,875	4,674	9,069,197
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	-	-	(734,032)	-	(2,968)	(737,000)
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщиков	-	-	(42,202)	-	1,283	(40,919)
Изменение в резерве незаработанных премии, нетто	-	-	(776,234)	-	(1,685)	(777,919)
Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков	3,025,650	167,940	3,597,824	1,496,875	2,989	8,291,278

Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, включают следующее:

	Пенсион- ный аннуитет	Аннуитет- ное страхо- вание	Страхо- вание от несчаст- ного случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Итого
Страховые премии, общая сумма	(413,617)	226,519	3,432,314	1,386,276	5,263	4,636,755
Премии, переданные на перестрахование	-	-	(370,534)	(134,054)	-	(504,588)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	(413,617)	226,519	3,061,780	1,252,222	5,263	4,132,167
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	-	-	(317,135)	-	(373)	(317,508)
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщиков	-	-	(833,006)	-	-	(833,006)
Изменение в резерве незаработанных премии, нетто	-	-	(1,150,141)	-	(373)	(1,150,514)
Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков	(413,617)	226,519	1,911,639	1,252,222	4,890	2,981,653

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

19. Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков

Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, включают следующее:

	Пенсион- ный аннуитет	Аннуитет- ное страхова- ние	Страхова- ние от несчаст- ного случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Итого
Претензии выплаченные, общая сумма	(236,606)	(101,735)	(166,219)	(17,900)	(177)	(522,637)
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков			32,517			32,517
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(236,606)	(101,735)	(133,702)	(17,900)	(177)	(490,120)
Изменение резервов страховых убытков, общая сумма	(3,019,574)	(74,070)	(430,406)	(1,010,009)	(18)	(4,534,077)
Изменение резервов страховых убытков, доля перестраховщиков	-	-	10,902	(48,443)	144	(37,397)
Изменение резервов страховых убытков, нетто	(3,019,574)	(74,070)	(419,504)	(1,058,452)	126	(4,571,474)
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	(3,256,180)	(175,805)	(553,206)	(1,076,352)	(51)	(5,061,594)

Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, включают следующее:

	Пенсион- ный аннуитет	Аннуитет- ное страхова- ние	Страхова- ние от несчаст- ного случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Итого
Претензии выплаченные, общая сумма	(223,276)	(79,373)	(202,265)	(1,004)	(409)	(506,327)
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	-	-	59,176	502	-	59,678
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(223,276)	(79,373)	(143,089)	(502)	(409)	(446,649)
Изменение резервов страховых убытков, общая сумма	473,057	(157,681)	(512,829)	(238,994)	(656)	(437,103)
Изменение резервов страховых убытков, доля перестраховщиков	-	-	22,307	113,375	-	135,682
Изменение резервов страховых убытков, нетто	473,057	(157,681)	(490,522)	(125,619)	(656)	(301,421)
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	249,781	(237,054)	(633,611)	(126,121)	(1,065)	(748,070)

20. Комиссионные расходы

Комиссионные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, включают:

	Аннуитет- ное страхова- ние	Страхова- ние от несчаст- ного случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Итого
Комиссионные расходы	-	1,584,734	59,068	879	1,644,681
Итого	-	1,584,734	59,068	879	1,644,681

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Комиссионные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, включают:

	Аннуитетное страхова- ние	Страхова- ние от несчаст- ного случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Итого
Комиссионные расходы	659	687,915	1,184,378	945	1,873,897
Итого	659	687,915	1,184,378	945	1,873,897

В течение 2019 года, Компания отменила продукт страхования жизни заёмщика, по которому среднее комиссионное вознаграждение превышало 80%, и разработало новые продукты, по данному же классу страхования, со средним значением комиссионных вознаграждений до 36%, что привело к снижению комиссионных расходов в 2019 году.

21. Процентный доход

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Процентный доход состоит:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	251,590	323,771
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	790,364	758,822
Итого	1,041,954	1,082,593
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по средствам банков	18,452	29,803
Процентные доходы по соглашениям обратного РЕПО	233,138	293,968
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	251,590	323,771
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	790,364	758,822
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	790,364	758,822
Итого	1,041,954	1,082,593

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

22. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Заработная плата и премии	1,725,069	732,452
Социальный налог	155,388	64,337
Расходы на рекламу	147,132	10,049
Аренда	57,901	83,307
Износ и амортизация	42,052	48,706
Расходы на транспорт	34,356	33,320
Комиссионные банка	22,730	32,249
Услуги связи	13,777	11,694
Представительские расходы	9,874	5,135
Расходы на ремонт и обслуживание	9,739	32,774
Командировочные и связанные с ними расходы	8,936	12,353
Канцелярские товары и обслуживание офиса	7,097	8,088
Почтовые услуги	6,257	5,669
Коммунальные услуги	2,592	9,457
Расходы на обучение	1,762	321
Расходы по прочим взносам и налогам	1,556	2,987
Прочее	149,487	64,750
Итого	2,395,705	1,157,648

23. Прибыль на акцию

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Чистая прибыль	468,284	393,102
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	2,179,269	1,801,479
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	214.88	218.21

24. 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. Поскольку Казахстан производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, его экономика особенно чувствительна к ценам на нефть и газ на мировом рынке.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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.

25. 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.

При рассмотрении возможных взаимоотношений связанных сторон, основное внимание было направлено на сущность взаимоотношений, а не на их юридическую форму. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, данные сделки включают:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 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
Активы				
Прочие активы	15,740	84,063	2,758	17,832
Обязательства				
Прочие обязательства	1,054	300,433	4,516	64,586

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года		За год, закончившийся 31 декабря 2018 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
Доходы и расходы				
Страховые премии, общая сумма	3,658	9,067,365	1,820	4,636,755
Процентный доход	-	1,041,954	2,644	1,140,363
Операционные расходы	(46,674)	(2,395,705)	(13,212)	(1,157,648)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, совокупное краткосрочное вознаграждение и прочие выплаты шестерым членам Правления, четырем членам Совета директоров Компании и трем прочим аффилированным лицам включают:

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Заработная плата и премии	81,488	78,003
Социальный налог	7,399	7,190
Итого	88,887	85,193

26. 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 является представление информации по операционным, а вторичная - по географическим сегментам.

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

Операционные сегменты

Компания осуществляет свою деятельность операционных сегментах, разделенных по бизнес продуктам. Доходы и расходы, относящиеся к основным бизнес продуктам Компании, в разрезе операционных сегментов раскрыты в Примечаниях 18 и 19. Активы и обязательства Компании, как и другие доходы и расходы не могут быть разбиты по бизнес продуктам. Соответственно, эта информация не была раскрыта в финансовой отчетности Компании.

Существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

27. 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, 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.

Риск, связанный со страховой деятельностью

Компания подвержена риску, связанному со страхованием, в связи с неопределенностью, связанной с наступлением, суммой и временем страховых обязательств, риск неправильной (ошибочной) оценки принимаемых на страхование рисков, риск формирования недостаточных (неадекватных) страховых резервов и риск недостаточного перестраховочного покрытия или неспособности перестраховщика осуществить 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 (видов страхования), 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 целях управления страховыми рисками Компания передает на перестрахование риски, превышающие размер собственного удержания посредством облигаторного и факультативного перестрахования. В 2019 и 2018 годах передача рисков на облигаторной и факультативной основе осуществлялась в АО «Нефтяная Страховая Компания», General Reinsurance AG, АО «Страховая Компания «Лондон-Алматы», АО «Страховая компания «Виктория», АО «Страховая компания «Евразия».

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Компания сформировала общий резерв убытков (включая РЗНУ и РПНУ) в размере 1,428,377 тыс. тенге и 1,036,998 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 2019 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 2016 и 2017 годов, который обусловлен изменениями в оценках РПНЗУ, в частности увеличением вероятности продления освидетельствования до пенсионного возраста до 100%, а также уменьшением ставки дисконтирования с 5% до 4%.

На 31 декабря соответствующего года	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год
Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (РПНУ и РЗНУ)					
Сумма перестрахования подлежащая возмещению	218,069	333,778	455,515	1,036,998	1,428,378
	(80,138)	(91,993)	(146,845)	(177,482)	(180,330)
Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (чистый РПНУ + чистый РЗНУ)	137,931	241,785	308,670	859,516	1,248,048
Валовый резерв убытков по страховым случаям произошедшим в соответствующем году:					
На конец года	218,070	288,952	328,233	526,169	487,752
Страховые выплаты (с нарастающим итогом) по страховым случаям произошедшим в:					
спустя один год	45,229	56,640	84,192	72,571	-
спустя два года	64,185	74,451	119,949	-	-
спустя три года	65,172	88,479	-	-	-
спустя четыре года	67,415	-	-	-	-
Платежи с нарастающим итогом на настоящую дату	67,415	88,479	119,949	72,571	-
Валовый резерв убытков по страховым случаям произошедшим в соответствующем году:					
спустя один год	44,826	122,242	145,511	439,830	-
спустя два года	5,040	241,521	268,963	-	-
спустя три года	123,795	205,931	-	-	-
спустя четыре года	25,902	-	-	-	-
Текущая оценка понесенных убытков нарастающим итогом	25,902	205,931	268,963	439,830	-
Избыток/(дефицит) резерва убытков (накопленный):	124,753	(5,458)	(60,679)	13,768	-
% избытка/(дефицита) от начального валового резерва убытков	57.21%	(1.89%)	(18.49%)	2.62%	-

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских 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 обращающимися 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 НБРК.

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 НБРК.

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2019 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	3,309,254	-	3,309,254	(3,169,689)	139,565
Средства в банках	210,138	-	210,138	-	210,138
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,766,706	-	12,766,706	-	12,766,706
Дебиторская задолженность	242,823	-	242,823	-	242,823
Прочие финансовые активы	1	-	1	-	1

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2018 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	1,864,373	-	1,864,373	(1,752,522)	111,851
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6,918,918	-	6,918,918	-	6,918,918
Дебиторская задолженность	98,360	-	98,360	-	98,360
Прочие финансовые активы	1,228	-	1,228	-	1,228

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:

	BBB	<BBB	Без рейтинга	31 декабря 2019 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	209,264	3,080,703	19,287	3,309,254
Средства в банках	-	210,138	-	210,138
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,340,022	7,387,287	39,397	12,766,706
Дебиторская задолженность	11,690	-	231,133	242,823
Прочие финансовые активы	-	-	1	1

	BBB	<BBB	Без рейтинга	31 декабря 2018 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	847,390	580,383	436,600	1,864,373
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,997,434	3,087,442	834,042	6,918,918
Дебиторская задолженность	-	-	98,360	98,360
Прочие финансовые активы	-	-	1,228	1,228

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 2019 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.

Компания не включает страховые резервы в анализ ликвидности, включая суммы от перестраховщиков классифицированных как активы перестрахования, так как резервы не имеют определенного срока погашения. В дополнение, фактические обязательства могут отличаться от резервных сумм, и не включаются в таблицу, приведенную ниже.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	Средне- взе- шенная эффектив- ная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	12,52%	3,169,689	-	-	-	-	3,169,689
Средства в банках	8,00%	-	-	210,138	-	-	210,138
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,03%	-	-	2,059,489	7,427,909	2,646,856	12,134,254
Итого активы, по которым начисляются проценты		3,169,689		2,269,627	7,427,909	2,646,856	15,514,081
Денежные средства и их эквиваленты		139,565	-	-	-	-	139,565
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	632,452	632,452
Дебиторская задолженность		242,823	-	-	-	-	242,823
Прочие финансовые активы		-	-	1	-	-	1
Итого финансовые активы		3,552,077	-	2,269,628	7,427,909	3,279,308	16,528,922
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Соглашение «РЕПО»	9,70%	535,570	-	-	-	-	535,570
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		535,570					535,570
Обязательства, по которым не начисляются проценты:							
Задолженность по страхованию и перестрахованию		113,890	-	-	-	-	113,890
Прочие финансовые обязательства		73,297	-	-	-	-	73,297
Итого финансовые обязательства		722,757	-	-	-	-	722,757
Разница между финансовыми активами и обязательствами		2,829,320	-	2,269,628	7,427,909	3,279,308	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		2,634,119	-	2,269,627	7,427,909	2,646,856	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		2,634,119	2,634,119	4,903,746	12,331,655	14,978,511	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам		15.94%	15.94%	29.67%	74.61%	90.62%	

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Средне- взе- шенная эффектив- ная процент- ная ставка						31 декабря
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	9.88%	1,752,522	-	-	-	-	1,752,522
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10.26%	-	-	195,438	2,658,816	3,230,622	6,084,876
Итого активы, по которым начисляются проценты		1,752,522	-	195,438	2,658,816	3,230,622	7,837,398
Денежные средства и их эквиваленты		111,851	-	-	-	-	111,851
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	834,042	834,042
Дебиторская задолженность		98,360	-	-	-	-	98,360
Прочие финансовые активы		-	-	1,228	-	-	1,228
Итого финансовые активы		1,962,733	-	196,666	2,658,816	4,064,664	8,882,879
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства, по которым не начисляются проценты:							
Задолженность по страхованию и перестрахованию		41,729	-	-	-	-	41,729
Прочие финансовые обязательства		27,369	-	-	-	-	27,369
Итого финансовые обязательства		69,098	-	-	-	-	69,098
Разница между финансовыми активами и обязательствами		1,893,635	-	196,666	2,658,816	4,064,664	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		1,752,522	-	195,438	2,658,816	3,230,622	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		1,752,522	1,752,522	1,947,960	4,606,776	7,837,398	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам		19.73%	19.73%	21.93%	51.86%	88.23%	

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 2019 и 2018 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.

В следующей далее таблице представлен анализ чувствительности Компании к 3% увеличению и уменьшению процентных ставок в 2019 и 2018 годах, соответственно. Руководство Компании считает, что, с учетом сложившейся экономической ситуации в Казахстане, увеличение в размере 3% представляет реальное изменение процентных ставок. Анализ чувствительности составляется только по имеющимся активам и обязательствам.

Влияние на капитал и прибыли и убытки, исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(1,008,106)	1,095,009	(693,188)	847,555
Чистое влияние на капитал и прибыли и убытки	(1,008,106)	1,095,009	(693,188)	847,555

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Компании подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые активы Компании, выраженные в долларах США включают: денежные средства и их эквиваленты на сумму 57,146 тыс. тенге и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 2,017,011 тыс. тенге. Финансовые обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте-незначительны.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые активы Компании, выраженные в долларах США и российских рублях, включают: денежные средства и их эквиваленты на сумму 69,560 тыс. тенге и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 291,423 тыс. тенге. Финансовые обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте-незначительны.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, чувствительность компании к 20% изменению курса доллара США составила 414,831 тыс. тенге и 72,487 тыс. тенге соответственно. 20% - это уровень чувствительности, который представляет собой оценку руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на 20%.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

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.

Географическая концентрация

По состоянию на 31 декабря 2019 года, в основном все финансовые активы и обязательства Компании были сконцентрированы в Республике Казахстан, за исключением: инвестиций в ценные бумаги ФРГ (на общую сумму 132,588 тыс. тенге), Султаната Оман (81,985 тыс. тенге), РФ (309,980 тыс. тенге), США (210,426 тыс. тенге), Турецкой Республики (168,234 тыс. тенге), Украины (94,463 тыс. тенге), операции «Обратное РЕПО» под залог ценных бумаг эмитентов вышеуказанных стран на общую сумму 57,156 тыс. тенге, прочей дебиторской задолженности по страхованию в РФ на сумму 1,020 тыс. тенге, кредиторской задолженностью по перестрахованию в ФРГ на сумму 2,270 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, в основном все финансовые активы и обязательства Компании были сконцентрированы в Республике Казахстан, за исключением: кредиторской задолженности по перестрахованию в Германии в сумме 261 тыс. тенге.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Компания полагает, что балансовая стоимость денежных эквивалентов и средств в банках представляет их справедливую стоимость.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 2019 года	31 декабря 2018 года		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 6)	7,596,129	4,929,762*	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 6)	5,170,577	1,989,022*	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на неактивном рынке

* Во время подготовки финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., Компания пересмотрела порядок определения иерархии справедливой стоимости, и ретроспективно пересмотрела иерархию справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» на сумму 134 тыс. тенге и 134 тыс. тенге соответственно, классифицируемые как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, были отражены по себестоимости.

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.

29. Достаточность маржи платежеспособности

НБРК требует от страховых компаний поддерживать коэффициент маржи платежеспособности в размере не менее единицы, рассчитанный на основе финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с требованиями НБРК. На 31 декабря 2019 и 2018 годов, Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Фактическая маржа платежеспособности	2,692,214	1,927,707
Минимальный размер маржи платежеспособности	1,515,000	1,202,500
Коэффициент платежеспособности	1.78	1.60

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

30. События после окончания отчетного периода

В марте цены на нефть упали более чем на 40%, что привело к ослаблению курса казахстанского тенге к основным валютам.

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. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Компания может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Компании в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и Казахстанскую экономику. Руководство ожидает, что прогнозируемое замедление мирового экономического роста может негативно повлиять на результаты деятельности, денежные потоки и финансовое состояние Компании, однако на текущий момент точный эффект не может быть достоверно оценен. Компания будет пересматривать на регулярной основе планы/бюджеты на ближайшее будущее в зависимости от изменений в операционной среде Компании.

