

REPORT ARCHIVE COPY

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

Финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимого аудитора
За год, закончившийся 31 декабря 2020 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 2020 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет об изменениях капитала	10
Отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к финансовой отчетности	13-64

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

Заявление Руководства об Ответственности за Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 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 2020 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 2020 года, была одобрена Правлением Компании 30 Апреля 2021 года.

От имени Правления Компании:



Ердесов А.Д.
Председатель Правления

30 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Борангалиева Ш.Т.
Главный бухгалтер

30 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «FREEDOM FINANCE LIFE» (далее «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 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.

Оценка резерва по произошедшим, но не полностью заявленным убыткам

Резерв по произошедшим, но не полностью заявленным убыткам («РПНЗУ»), является частью резерва по произошедшим, но не заявленным убыткам («РПНУ»). РПНЗУ определяется как сумма прогнозируемых выплат, связанных с переосвидетельствованием степени утраты профессиональной трудоспособности («УПТ»), определяемой индивидуально по каждому выгодоприобретателю, которому установлена степень УПТ или по которому ожидается повторное переосвидетельствование степени УПТ. Существенное суждение требуется при оценке размера прогнозируемой выплаты, вероятности переосвидетельствования степени УПТ, ставки дисконтирования, ставки индексации выплат и вероятности дожития выгодоприобретателей. Небольшие изменения в данных параметрах могут существенно повлиять на оценку РПНЗУ (как раскрыто в Примечаниях 2, 8 к финансовой отчетности).

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

При проведении наших аудиторских процедур, мы уделяли наибольшее внимание направлению бизнеса Компании, характеризующийся более высокими рисками, которым является обязательное страхование работников от несчастных случаев. Наши аудиторские процедуры в этой области включали следующее:

- Мы получили понимание процессов в Компании и внутренних контролей в отношении признания и оценки РПНЗУ.
- На основании собственного знания отрасли и с помощью наших актуариев мы, получили понимание и провели оценку методологий резервирования, которые используются для расчёта РПНЗУ.
- Мы проанализировали ключевые допущения, такие как ставка дисконтирования, коэффициент индексации, уровень смертности и вероятность утраты профессиональной трудоспособности, которые Компания использовала при оценке резерва РПНЗУ на соответствие и сравнили использованные допущения с нашими ожиданиями, основанными на предыдущем опыте Компании и текущих трендах.

- Мы получили и проанализировали: а) рассчитанную ставку дисконтирования, которая не должна быть выше, чем историческая и ожидаемая доходность к погашению портфеля ценных бумаг с фиксированным доходом; б) используемая ставка инфляции, которая должна соответствовать прогнозируемому уровню инфляции, установленному Министерством Национальной Экономики; в) использованный коэффициент смертности соответствует действующему законодательству; г) использованная оценка вероятности утраты профессиональной трудоспособности соответствует действующему законодательству.
- Мы провели независимую оценку резервов и сравнили её с оценкой Компании.

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.



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



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

30 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

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

**Отчет о Финансовом Положении
по состоянию на 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

	Примечания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	4,26	412,742	3,309,254
Средства в банках	5	11,707	210,138
Дебиторская задолженность	13	137,741	242,823
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6	43,707,590	12,766,706
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	7	168,924	1,592
Резерв убытков, доля перестраховщиков	8	192,467	249,720
Основные средства		62,006	53,862
Активы в форме права пользования	10	210,822	-
Нематериальные активы	11	79,600	104,955
Отложенные затраты на приобретение	12	2,069,233	968,005
Активы по текущему налогу на прибыль		127,176	127,604
Прочие активы	14, 26	255,225	84,063
ИТОГО АКТИВЫ		47,435,233	18,118,722
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Резерв незаработанной премии	7	4,277,041	2,444,005
Резерв убытков	8	24,033,851	10,092,478
Задолженность по страхованию и перестрахованию	15	50,923	113,890
Соглашение «РЕПО»	16	11,670,152	535,570
Отложенные налоговые обязательства	9	182	6,303
Обязательства по аренде	10, 26	212,897	-
Прочие обязательства	17, 26	444,042	300,433
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		40,689,088	13,492,679
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	18	3,087,268	3,087,268
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		275,792	213,599
Прочие резервы		73,376	71,306
Нераспределенная прибыль		3,309,709	1,253,870
ИТОГО КАПИТАЛ		6,746,145	4,626,043
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		47,435,233	18,118,722

Прилагаемые примечания на страницах с 14 по 64 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

От имени Правления Компании:

Ердесов А.Д.
Председатель Правления

30 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Борангалиева Ш. Т.
Главный бухгалтер

30 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

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

**Отчет о Прибылях и Убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Страховые премии, общая сумма	19, 26	20,269,662	9,067,365
Премии, переданные на перестрахование	19	(344,392)	1,832
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	19	19,925,270	9,069,197
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто перестрахования	7, 19	(1,665,704)	(777,919)
Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков	19	18,259,566	8,291,278
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	8, 20, 26	(945,766)	(490,120)
Изменение резервов страховых убытков, нетто перестрахования	8, 20	(13,998,626)	(4,571,474)
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	8, 20	(14,944,392)	(5,061,594)
Комиссионные расходы	21, 26	(1,937,136)	(1,644,681)
Результаты страховой деятельности		1,378,038	1,585,003
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Процентный доход	22, 26	2,338,251	1,041,954
Расходы по процентам по соглашениям РЕПО	26	(338,573)	(18,952)
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи		482,029	229,748
Результаты инвестиционной деятельности		2,481,707	1,252,750
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Чистая (прибыль)/убыток от операций с иностранной валютой		301,201	(10,119)
Операционные расходы	23, 26	(2,055,218)	(2,395,705)
Прочий доход	26	75,524	31,421
Результаты прочей деятельности		(1,678,493)	(2,374,403)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		2,181,252	463,350
Экономия по налогу на прибыль	9	3,015	4,934
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		2,184,267	468,284
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)	24	847.03	214.88

Прилагаемые примечания на страницах с 14 по 64 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

От имени Правления Компании

Ердесов А.Д.
Председатель Правления

30 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Борангалиева Ш. Т.
Главный бухгалтер

30 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

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

**Отчет о Прочем Совокупном Доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	2,184,267	468,284
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 (2020 год: 3,106 тыс. тенге, 2019 год: 172 тыс. тенге) (Примечание 9)	544,222	309,769
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	(482,029)	(229,748)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	62,193	80,021
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	2,246,460	548,305

Прилагаемые примечания на страницах с 14 по 64 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

От имени Правления Компании:

Ердесов А.Д.
Председатель Правления

30 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Борангалиева Ш. Т.
Главный бухгалтер

30 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

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

**Отчет об Изменениях Капитала
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
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)	-
Чистая прибыль	-	-	-	468,284	468,284
Прочий совокупный доход	-	80,021	-	-	80,021
На 31 декабря 2019 года	3,087,268	213,599	71,306	1,253,870	4,626,043
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(126,358)	(126,358)
Прочие резервы*	-	-	2,070	(2,070)	-
Чистая прибыль	-	-	-	2,184,267	2,184,267
Прочий совокупный доход	-	62,193	-	-	62,193
На 31 декабря 2020 года	3,087,268	275,792	73,376	3,309,709	6,746,145

* 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).

Прилагаемые примечания на страницах с 14 по 64 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

От имени Правления Компании:

Ердесов А.Д.
Председатель Правления

30 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Борангаиева Ш. Т.
Главный бухгалтер

30 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

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

**Отчет о Движении Денежных Средств
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

	Примечания	За год, закончив- шийся 31 декабря 2020 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налога на прибыль		2,181,252	463,350
Корректировки на:			
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	7	1,665,704	777,919
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	20	14,944,392	5,061,594
Износ и амортизация	23	59,550	42,052
Нереализованная (прибыль)/убыток от операций с иностранной валютой		(286,889)	8,727
Изменение в начисленных процентах		(278,467)	(100,613)
Прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(482,029)	(229,748)
Амортизация премии и дисконта		805,131	(48,137)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	10	4,281	-
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		18,612,925	5,975,144
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Отложенные затраты на приобретение		(1,101,228)	(122,371)
Дебиторская задолженность		105,082	(144,463)
Прочие активы		(183,053)	(46,610)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Соглашение РЕПО		-	535,570
Задолженность по страхованию и перестрахованию		(63,012)	72,151
Прочие обязательства		144,054	235,866
Денежные средства полученные от операционной деятельности до налогообложения и страховых выплат		17,514,768	6,505,287
Налог на прибыль уплаченный		(2,678)	(3,272)
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	20	(945,766)	(490,120)
Чистые денежные средства от операционной деятельности		16,566,324	6,011,895
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Размещение средств в банках		(5,013,500)	(3,803,000)
Поступления от снятия средств в банках		5,213,500	3,593,000
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		62,496,278	5,864,914
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(93,123,007)	(11,270,428)
Приобретение основных средств		(25,343)	(37,893)
Приобретение нематериальных активов	11	(3,093)	(2,240)
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		(30,455,165)	(5,655,647)

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

**Отчет о Движении Денежных Средств (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

	Приме- чания	За год, закончив- шийся 31 декабря 2020 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплаченные дивиденды		(126,358)	-
Соглашение РЕПО		11,134,486	-
Погашение обязательства по аренде		(16,109)	-
Взносы акционеров		-	1,088,571
Чистые денежные средства полученные от финансовой деятельности		10,992,019	1,088,571
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(2,896,822)	1,444,819
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств и их эквивалентов		310	62
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года	4	3,309,254	1,864,373
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года	4	412,742	3,309,254

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 годов, составила 1,827,647 тыс. тенге и 966,048 тыс. тенге, соответственно.

Сумма процентов, оплаченных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 годов, составила 341,080 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

Прилагаемые примечания на страницах с 14 по 64 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

От имени Правления Компании:

Ердесов А.Д.
Председатель Правления

30 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Борангалиева Ш. Т.
Главный бухгалтер

30 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 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. 28 мая 2019 года проведена процедура переоформления лицензии №2.2.51 и получено право на осуществление деятельности в обязательной форме страхования – страхование туриста.

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

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

Акционеры и контроль над активами Компании

В течение 2020 и 2019 годов, в составе акционеров Компании произошли изменения. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, акционерами Компании являлись следующие лица:

Акционеры	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Количество	Сумма	%	Количество	Сумма	%
Турлов Тимур Русланович	2,578,745	3,087,268	100	2,288,145	2,796,668	88.73
Ердесов Азамат Джансултанович	-	-	-	171,000	171,000	6.63
Абильманов Алибек Габдынасырович	-	-	-	119,600	119,600	4.64
Итого	2,578,745	3,087,268	100.00	2,578,745	3,087,268	100.00

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

Настоящая финансовая отчетность была утверждена 30 апреля 2021 Правлением Компании.

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 (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

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

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 28.

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

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

Функциональная валюта

Суммы, включенные в финансовую отчетность Компании, выражены в валюте основной экономической среды («функциональная валюта»). Функциональной валютой финансовой отчетности является казахстанский тенге («тенге»). Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

Взаимозачет

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

Основные положения учетной политики представлены далее.

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Компании также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство 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.

Дебиторская задолженность

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

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

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

Денежные средства и их эквиваленты

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Компанией в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, 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.

За год, закончившийся 31 декабря 2020, Компания заключала сделки прямого РЕПО для финансовой деятельности. В связи с этим, ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, отражаются в отчёте о движении денежных средств, как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг. За год, закончившийся 31 декабря 2019, Компания заключала сделки прямого РЕПО для операционной деятельности, В связи с этим, ценные бумаги проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, отражаются в отчёте о движении денежных средств, как денежные средства от операционной деятельности.

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

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 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.

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

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

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

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

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Основные средства и нематериальные активы

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

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

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

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, что представляет собой справедливую стоимость внесенных активов. Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты» (МСФО (IAS) 10), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

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

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

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.

Комиссионные расходы, состоящие из комиссионных, выплачиваемых страховым агентам и брокерам, которые различаются и напрямую связаны с созданием нового бизнеса, откладываются и отражаются в прилагаемом отчете о финансовом положении и амортизируются в течение периода, в котором были заработаны соответствующие письменные премии.

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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 непроизошедших 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 2020 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

В 2020 и 2019 годах, Компания использовала следующие допущения для расчета резерва по всем договорам аннуитетного страхования:

	2020 год	2019 год
Ставки дисконта		
Норма прибыли по инвестициям	4.0%-6.0%	4.0%-6.0%
Ставка индексации страховых выплат	5.0%-8.0%	5.0%-8.0%

В 2020 и 2019 годах, Компания использовала следующие допущения для расчета резерва по договорам страхования жизни:

	2020 год	2019 год
Ставки дисконта		
Норма прибыли по инвестициям	4.0%-6.0%	4.0%-6.0%

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

Оценка достаточности обязательств

Компания выполняет оценку достаточности страховых резервов 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 2020 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 дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до текущей стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

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

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

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

Признание доходов по соглашениям РЕПО

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

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

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

Текущий налог

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

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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 2020 года	31 декабря 2019 года
Тенге/1 Доллар США	420.91	382.59

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

Все сотрудники Компании получают пенсионные отчисления в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 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.

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

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

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

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

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

- РПЕНУ - резерв произошедших, но еще незаявленных убытков, который рассчитывается методом цепной лестницы с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию и методом Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).
- РПНЗУ - резерв произошедших, но не полностью заявленных убытков, который рассчитывается по выгодоприобретателям, по которым страховая выплата осуществлена в связи с установлением степени УПТ или по которым ожидается повторное продление (переосвидетельствование) степени УПТ.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

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

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

2) метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson)

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

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2020 год, но не оказали существенного влияния на Компанию:

Поправки к МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8

Концептуальные основы

«Реформа базовой процентной ставки»

«Определение существенности»

Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО

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

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

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских Тенге)**

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

МСФО (IFRS) 17	«Договоры страхования»
МСФО (IFRS) 9	«Финансовые Инструменты»
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»
Поправки к МСФО (IAS) 37	«Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»
Поправки к МСФО 1, МСФО (IFRS) 9, МСБУ 41, МСФО (IFRS) 16	Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.
Поправки к МСФО (IAS) 8	«Определение в бухгалтерских оценках»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IFRS) Practice Statement 2	«Раскрытие учетной политики»
Поправки к МСФО (IFRS) 16	«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

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

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

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

Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или позже, с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости. Проект «Поправки к МСФО (IFRS) 17» вопросы и связанные с внедрением сложности, которые были выявлены после выпуска МСФО (IFRS) 17. Поправки применяются ретроспективно к отчетным периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты. Досрочное применение допустимо.

В целях переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является дата начала периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевого инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытков только дохода от дивидендов.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались 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 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Компания применила отсрочку перехода на МСФО (IFRS) 9, предусмотренную для организаций, выпускающих договоры страхования по МСФО (IFRS) 4, и будет применять новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2023 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Руководство не ожидает существенного эффекта на финансовую отчетность при переходе на МСФО (IFRS) 9.

4. Денежные средства их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие счета в брокерских компаниях	216,259	57,312
Текущие счета в банках	112,106	82,253
Соглашения обратного РЕПО	84,377	3,169,689
Итого	412,742	3,309,254

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов в состав соглашений обратного РЕПО включен начисленный процентный доход в сумме ноль тенге и 9,498 тыс. тенге, соответственно.

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

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

Балансовая стоимость обеспечения ссуд по соглашениям обратного РЕПО со сроком погашения 5 дней и справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Краткосрочные облигации				
Министерства финансов Республики Казахстан	84,377	197,651	-	-
Акции юридических лиц, за исключением банков второго уровня	-	-	1,809,627	1,970,234
Акции банков второго уровня	-	-	1,004,313	1,185,368
Облигации юридических лиц, кроме банков второго уровня	-	-	265,603	342,904
Акции иностранных эмитентов	-	-	57,146	68,443
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	-	33,000	34,022
Итого	84,377	197,651	3,169,689	3,600,971

5. Средства в банках

	Валюта	Процентная ставка, %	31 декабря 2020 года	Валюта	Процентная ставка, %	31 декабря 2019 года
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»	KZT	9.5	6,250	-	-	-
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»	KZT	9.0	5,457	-	-	-
ДБ АО «Сбербанк»	-	-	-	тенге	8.0	210,138
Итого			11,707			210,138

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, в состав средств в банках включен начисленный процентный доход в сумме 1,707 тыс. тенге и 138 тыс. тенге, соответственно.

6. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигации казахстанских корпораций	35,147,960	8,745,142
Государственные облигации Республики Казахстан	2,577,760	1,585,501
Облигации иностранных организаций	1,327,508	1,013,232
Ноты Министерства Финансов	1,279,081	-
Облигации иностранных государств	1,220,102	526,914
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	1,220,008	292,394
Паевый инвестиционный фонд	469,532	56,009
Ноты НБРК	298,919	263,465
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	166,720	284,049
Итого	43,707,590	12,766,706

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

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, в состав инвестиций, имеющих в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход на сумму 542,207 тыс. тенге и 255,811 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020, долговые ценные бумаги включали в себя государственные облигации Республики Казахстан ноты Министерства финансов Республики Казахстан и ноты Национального Банка Республики Казахстан, являющиеся залогом по соглашениям РЕПО с Национальным Банком Республики Казахстан, на общую сумму 2,561,985 тыс. тенге (31 декабря 2019: Государственные облигации Республики Казахстан и ноты Национального Банка Республики Казахстан являющиеся залогом по соглашениям РЕПО с Национальным Банком Республики Казахстан, на общую сумму 553,246 тыс тенге).

7. Резерв незаработанной премии

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	Изменение в резерве незаработанных премий
Резерв незаработанной премии	4,277,041	2,444,005	1,833,036
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	(168,924)	(1,592)	(167,332)
Резерв незаработанной премии, за вычетом доли перестраховщиков	4,108,117	2,442,413	1,665,704

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	Изменение в резерве незаработанных 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

8. Резерв убытков

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Резерв убытков, общая сумма	24,033,851	10,092,478
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(192,467)	(249,720)
Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков	23,841,384	9,842,758
	2020 год	2019 год
На начало года	9,842,758	5,271,284
Чистое изменение в резервах убытков	13,998,626	4,571,474
На конец года	23,841,384	9,842,758

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

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

	РЗНУ	РПНУ	Резерв непроизшедших убытков по договорам страхования жизни и прочих аннуитетов*	Резерв непроиз- шедших убытков по договорам пенсионного аннуитета	Итого
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
Плюс: произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 20)	460,685	287,597	1,894,748	12,301,362	14,944,392
Минус: Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 20)	(294,263)	-	(140,543)	(510,960)	(945,766)
31 декабря 2020 года	553,062	1,149,004	3,428,459	18,710,859	23,841,384

	РЗНУ	РПНУ	Резерв непроиз- шедших убытков по договорам страхования жизни и прочих аннуитетов*	Резерв непроиз- шедших убытков по договорам пенсионного аннуитета	Итого
31 декабря 2020 года					
Резерв убытков	581,047	1,271,735	3,470,158	18,710,911	24,033,851
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(27,985)	(122,731)	(41,699)	(52)	(192,467)
Итого	553,062	1,149,004	3,428,459	18,710,859	23,841,384
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

* 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 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

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.

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

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 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%	+1.32%	+0.75%	-0.10%	+1.27%	+1.14%
Ставки по смертности						
- Сценарий I	-10%	+3.06%	-0.20%	-10%	+3.16%	-0.27%
- Сценарий II	+10%	-2.73%	+0.38%	+10%	-2.81%	+0.61%
- Сценарий III	+30%	-7.42%	+1.28%	+30%	-7.60%	+2.11%

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

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

9. Налог на прибыль

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2020 и 2019 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 2020 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года
Экономия по отложенному налогу на прибыль	(3,015)	(4,934)
Экономия по отложенному налогу на прибыль	(3,015)	(4,934)

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

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

Сверка эффективной налоговой ставки за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлена следующим образом:

	Год, закончив-шийся 31 декабря 2020 года	Год, закончив-шийся 31 декабря 2019 года
Прибыль до налога на прибыль	2,181,252	463,350
Налог по установленной ставке (20%)	436,250	88,716
Необлагаемый налогом доход от дивидендов	(11,591)	(4,941)
Необлагаемый налогом доход по государственным и листинговым ценным бумагам	(525,382)	(103,080)
Невычитаемые расходы	97,708	14,371
Экономия по отложенному налогу на прибыль	(3,015)	(4,934)

Отложенные налоговые (обязательства)/активы по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов составили:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Отложенные налоговые активы в отношении:		
Резерва по неиспользованным отпускам	10,380	7,537
Итого отложенные налоговые активы	10,380	7,537
Отложенные налоговые обязательства в отношении:		
Основных средств	(10,562)	(13,840)
Итого отложенные налоговые обязательства	(10,562)	(13,840)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(182)	(6,303)

Движение (обязательств)/активов по отложенному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлено следующим образом:

	2020 год	2019 год
На 1 января	(6,303)	(11,409)
(Экономия)/Расходы по отложенному налогу, отраженные в:		
Отчете о прибылях и убытках	3,015	4,934
Отчете о прочем совокупном доходе	3,106	172
На 31 декабря	(182)	(6,303)

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

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

10. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Активы в форме права пользования	Building
Первоначальная стоимость	
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	-
Первоначальное признание	224,725
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	224,725
Накопленная амортизация:	
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	-
Начисления за год	13,903
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	13,903
Чистая балансовая стоимость	
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	210,822
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	-
	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Суммы, признанные в составе прибылей и убытков	
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	13,903
Процентные расходы по обязательствам по аренде	4,281
	31 декабря 2020 г.
Анализ по срокам погашения:	
Год 1	97,122
Год 2	88,712
Год 3	61,897
За вычетом: неполученных процентов	(34,834)
	212,897
По видам:	
Краткосрочные	76,392
Долгосрочные	136,505
	212,897

11. Нематериальные активы

	2020 год	2019 год
Первоначальная стоимость:		
На начало года	198,445	196,607
Поступления	3,093	2,240
Выбытие	-	(402)
На конец года	201,538	198,445
Накопленная амортизация:		
На начало года	93,490	64,707
Начисления за год	28,448	28,783
На конец года	121,938	93,490
Чистая балансовая стоимость	79,600	104,955

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

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, нематериальные активы были представлены в виде лицензий и программного обеспечения.

12. Отложенные затраты на приобретение

	Страхование от несчастного случая	Страхование на случай болезни	31 декабря 2020 года
Отложенные затраты на приобретение	2,068,500	733	2,069,233
	Страхование от несчастного случая	Страхование на случай болезни	31 декабря 2019 года
Отложенные затраты на приобретение	967,311	694	968,005

13. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Премии к получению от страхователей	135,979	234,631
Выплаты к получению от перестраховщиков	1,762	6,166
Премии к получению от перестрахователей	-	1,272
Займы, выданные клиентам	-	754
Итого	137,741	242,823

14. Прочие активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы:		
Прочие	-	1
	-	1
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы выданные	244,456	66,989
Товарно-материальные запасы	5,340	4,104
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	5,065	11,637
Задолженность работников	364	1,332
Итого	255,225	84,063

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

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

15. Задолженность по страхованию и перестрахованию

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Задолженность перед агентами и брокерами	36,995	69,409
Задолженность перед страхователями	10,052	42,210
Задолженность по перестрахованию	3,876	2,271
Итого	50,923	113,890

16. Соглашения РЕПО

Балансовая стоимость обеспечения ссуд по соглашениям обратного РЕПО со сроком погашения от 5 до 30 дней и справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации Казахстанских корпораций	9,052,145	8,904,599	-	-
Государственные облигации Республики Казахстан	1,340,436	1,283,217		
Министерство Финансов Национальный Банк Республики Казахстан	1,277,571	1,278,768	281,300	290,091
	-	-	254,270	263,155
	11,670,152	11,466,584	535,570	553,246

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов в состав соглашения РЕПО включен начисленный процентный расход в сумме 16,445 тыс. тенге и 18,952 тыс. тенге, соответственно.

17. Прочие обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	51,900	37,686
Задолженность перед поставщиками за услуги	40,141	11,723
Задолженность перед сотрудниками	13,902	23,888
	105,943	73,297
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы, полученные по страховой деятельности	295,126	139,653
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	28,361	74,065
Обязательства по выплатам в пенсионный фонд	12,561	12,009
Прочее	2,051	1,409
	338,099	227,136
Итого	444,042	300,433

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

18. Уставный капитал

Количество акций по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Выпущено	Оплачено	Объявлено	Выпущено	Оплачено	Объявлено
Простые акции	2,578,745	2,578,745	3,800,000	2,578,745	2,578,745	3,800,000
	2,578,745	2,578,745	3,800,000	2,578,745	2,578,745	3,800,000

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.

В течение 2019 года, Компания выпустила простые акции общей стоимостью 1,088,571 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 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 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

19. Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков

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

	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Страховые премии, общая сумма	10,745,468	322,925	6,667,020	2,518,353	15,896	20,269,662
Премии, переданные на перестрахование	-	(199)	(339,071)	(2,969)	(2,153)	(344,392)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	10,745,468	322,726	6,327,949	2,515,384	13,743	19,925,270
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	-	-	(1,832,305)	-	(731)	(1,833,036)
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщиков	-	-	167,363	-	(31)	167,332
Изменение в резерве незаработанных премии, нетто	-	-	(1,664,942)	-	(762)	(1,665,704)
Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков	10,745,468	322,726	4,663,007	2,515,384	12,981	18,259,566

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

	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование 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

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

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

20. Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков

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

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

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

	Пенсион- ный аннуитет	Аннуитет- ное страхо- вание	Страхова- ние от несчаст- ного случая	Страхование жизни	Страхование 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)

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

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

21. Комиссионные расходы

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

	Аннуитетное страхова- ние	Страхова- ние от несчаст- ного случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Итого
Комиссионные расходы	2,148	1,804,852	128,703	1,433	1,937,136
Итого	2,148	1,804,852	128,703	1,433	1,937,136

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

	Аннуитетное страхование	Страхование от несчаст- ного случая	Страхование жизни	Страхование 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

22. Процентный доход

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентный доход состоит:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	288,222	251,590
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	2,050,029	790,364
Итого	2,338,251	1,041,954
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по средствам банков	34,104	18,452
Процентные доходы по соглашениям обратного РЕПО	254,118	233,138
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	288,222	251,590
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	2,050,029	790,364
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	2,050,029	790,364
Итого	2,338,251	1,041,954

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

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

23. Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Заработная плата и премии	1,408,279	1,725,069
Социальный налог	122,806	155,388
Аренда	90,811	57,901
Комиссионные банка	72,172	22,730
Износ и амортизация	59,550	42,052
Расходы на транспорт	43,179	34,356
Расходы на рекламу	42,128	147,132
Услуги связи	15,345	13,777
Командировочные и связанные с ними расходы	7,528	8,936
Расходы на ремонт и обслуживание	7,435	9,739
Коммунальные услуги	7,368	2,592
Почтовые услуги	6,289	6,257
Канцелярские товары и обслуживание офиса	6,243	7,097
Представительские расходы	5,184	9,874
Расходы на обучение	1,479	1,762
Расходы по прочим взносам и налогам	147	1,556
Прочее	159,275	149,487
Итого	2,055,218	2,395,705

24. Прибыль на акцию

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года
Чистая прибыль	2,184,267	468,284
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	2,578,745	2,179,269
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	847.03	214.88

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

25. Финансовые и условные обязательства

Операционная среда

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

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

Для минимизации негативного влияния пандемии на деятельность Компании, были приняты следующие меры:

- Расширен ассортимент страховых продуктов для увеличения продаж (страхование жизни, пенсионные аннуитеты, страхование от несчастных случаев);
- Пересмотрена инвестиционная стратегия компании: сокращение вложений в акции и ценные бумаги иностранных компаний и переориентация на вложения в государственные ценные бумаги Республики Казахстан.

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

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

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

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

Налогообложение

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

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

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

Судебные иски и претензии

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

26. Операции со связанными сторонами

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

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

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, данные сделки включают:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 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				
Денежные средства их эквиваленты	226,201	412,742	-	3,309,254
Прочие активы	325	255,225	15,740	84,063
Обязательства				
Обязательства по аренде	13,764	212,897	-	-
Прочие обязательства	28,126	444,042	1,054	300,433
	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года		За год, закончившийся 31 декабря 2019 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	127,849	20,269,662	3,658	9,067,365
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	(3,339)	(945,766)	-	(490,210)
Комиссионные расходы	(40,527)	(1,937,136)	-	(1,644,681)
Процентный доход	255,694	2,338,251	-	1,041,954
Операционные расходы	(125,302)	(2,055,218)	(46,674)	(2,395,705)
Прочий доход	208	75,524	-	31,421

- Прочие связанные стороны включают родственников ключевого управленческого персонала и компании под общим контролем.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, совокупное краткосрочное вознаграждение и прочие выплаты шестерым членам Правления, четырем членам Совета директоров Компании и трем прочим аффилированным лицам включают:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Заработная плата и премии	102,049	81,488
Социальный налог	9,317	7,399
Итого	111,366	88,887

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

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских Тенге)**

27. Информация по сегментам

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

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

Операционные сегменты

Компания осуществляет свою деятельность операционных сегментах, разделенных по бизнес продуктам. Доходы и расходы операционных сегментов анализируемые Правлением представлены в Примечаниях 19 и 20. Активы и обязательства Компании, как и другие доходы и расходы не регулярно предоставляются лицу, ответственному за принятие операционных решений. Соответственно, эта информация не была раскрыта в финансовой отчетности Компании.

Существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют.

28. Политики по управлению рисками

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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 страхования (видов), по договорам входящего и исходящего перестрахования, и лимиты страховых выплат, которые, оговаривают, кто и какой риск может принять и до какой суммы. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе. В целях управления страховыми рисками Компания передает на перестрахование риски, превышающие размер собственного удержания посредством облигаторного и факультативного перестрахования. В 2020 и 2019 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», АО «Компания по страхованию жизни Nomad Life», АО «Компания по страхованию жизни KM Life», АО «СК« Казахмыс ».

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Компания сформировала общий резерв убытков (включая РЗНУ и РПНУ) в размере 1,852,782 тыс. тенге и 1,428,377 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 2020 года
(в тысячах Казахских 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	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год
Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (РПНУ и РЗНУ)	333,778	455,515	1,036,998	1,428,377	1,852,782
Сумма перестрахования подлежащая возмещению	(91,993)	(146,845)	(177,482)	(180,328)	(150,716)
Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (чистый РПНУ + чистый РЗНУ)	241,785	308,670	859,516	1,248,049	1,702,066
Валовый резерв убытков по страховым случаям произошедшим в соответствующем году:					
	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год
На конец года	288,952	328,234	527,010	487,752	523,011
Страховые выплаты (с нарастающим итоном) по страховым случаям произошедшим в:					
спустя один год	56,640	84,192	72,571	93,351	-
спустя два года	74,451	119,949	139,405	-	-
спустя три года	88,479	151,178	-	-	-
спустя четыре года	104,484	-	-	-	-
Платежи с нарастающим итогом на настоящую дату	104,484	151,178	139,405	93,351	-
Валовый резерв убытков по страховым случаям произошедшим в соответствующем году:					
спустя один год	122,242	280,548	439,830	552,673	-
спустя два года	211,266	268,963	352,986	-	-
спустя три года	205,931	228,364	-	-	-
спустя четыре года	172,190	-	-	-	-
Текущая оценка понесенных убытков нарастающим итогом	172,190	228,364	352,986	552,673	-
Избыток/(дефицит) резерва убытков (накопленный):	12,278	(51,309)	34,619	(158,271)	-
% избытка/(дефицита) от начального валового резерва убытков	4.25%	(15.63%)	6.57%	(32.45%)	-

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских Тенге)

Инвестиционные риски

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

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

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

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских Тенге)**

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

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2020 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	412,742	-	412,742	(84,377)	328,365
Средства в банках	11,707	-	11,707	-	11,707
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	43,707,590	-	43,707,590	-	43,707,590
Дебиторская задолженность	137,741	-	137,741	-	137,741

	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

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

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

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

	A+	BBB	<BBB	Без рейтинга	31 декабря 2020 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	84,377	130,732	197,633	412,742
Средства в банках	-	-	11,707	-	11,707
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	943,001	31,466,384	9,676,927	1,621,278	43,707,590
Дебиторская задолженность	-	-	917	136,824	137,741
					31 декабря 2019 года Итого
		BBB	<BBB	Без рейтинга	
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

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.

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 погашать 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.

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

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

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

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

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

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

	Средневе- шенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет и срок погашения не определен	31 декабря 2020 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1.00%	84,377	-	-	-	-	84,377
Средства в банках	9.27%	1,707	-	5,000	5,000	-	11,707
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9.31%	788,279	290,194	15,215,695	9,915,687	15,641,475	41,851,330
Итого активы, по которым начисляются проценты		874,363	290,194	15,220,695	9,920,687	15,641,475	41,947,414
Денежные средства и их эквиваленты		328,365	-	-	-	-	328,365
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	1,856,260	1,856,260
Страховые активы		28,130	344	175,378	37,662	119,877	361,391
Дебиторская задолженность		26,688	50,915	60,138	-	-	137,741
Итого финансовые и страховые активы		1,257,546	341,453	15,456,211	9,958,349	17,617,612	44,631,171
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Соглашение «РЕПО»	8.78%	11,670,152	-	-	-	-	11,670,152
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		11,670,152	-	-	-	-	11,670,152
Обязательства, по которым не начисляются проценты:							
Страховые обязательства		592,940	128,200	2,014,897	5,166,785	20,408,070	28,310,892
Задолженность по страхованию и перестрахованию		50,923	-	-	-	-	50,923
Обязательства по аренде		6,065	12,143	58,059	136,630	-	212,897
Прочие финансовые обязательства		105,943	-	-	-	-	105,943
Итого финансовые и страховые обязательства		12,426,023	140,343	2,072,956	5,303,415	20,408,070	40,350,807
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(11,168,477)	201,110	13,383,255	4,654,934	(2,790,458)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(10,795,789)	290,194	15,220,695	9,920,687	15,641,475	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(10,795,789)	(10,505,595)	4,715,100	14,635,787	30,277,262	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам		(24.19%)	(23.54%)	10.56%	32.79%	67.84%	

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

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

	Средневзвешенная эффективная процентная 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 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены по датам погашения, хотя они достаточно ликвидные, и могут быть реализованы по справедливой стоимости в течение месяца, в случае необходимости.

Рыночный риск

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

а) Процентный риск

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными, а именно 3%-е увеличение и уменьшение процентных ставок в 2020 и 2019 годах. Руководство Компании считает, что с учетом сложившейся экономической ситуации в Казахстане изменение ставок в размере 3% представляется возможным.

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

Влияние на капитал и прибыли и убытки, исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(3,483,591)	4,039,124	(1,008,106)	1,095,009
Чистое влияние на капитал и прибыли и убытки	(3,483,591)	4,039,124	(1,008,106)	1,095,009

б) Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Компания подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денег.

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

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских Тенге)**

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	KZT	USD 1 = 420.91 KZT	EUR 1 = 516.79 KZT	Другие валюты	31 Декабря 2020 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	112,859	299,790	-	93	412,742
Средства в банках	11,707	-	-	-	11,707
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	38,504,264	4,457,080	622,342	123,904	43,707,590
Дебиторская задолженность	137,741	-	-	-	137,741
Страховые активы	358,733	2,658	-	-	361,391
Итого финансовые и страховые активы	39,125,304	4,630,795	622,342	123,997	44,502,438
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Задолженность по страхованию и перестрахованию	49,443	1,480	-	-	50,923
Соглашение «РЕПО»	11,670,152	-	-	-	11,670,152
Страховые обязательства	25,081,626	3,227,518	1,748	-	28,310,892
Прочие финансовые обязательства	105,635	308	-	-	105,943
Итого финансовые и страховые обязательства	36,906,856	3,229,306	1,748	-	40,137,910
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,218,448	1,401,489	620,594	123,997	4,364,528

	KZT	USD 1 = 382.59 KZT	EUR 1 = 429.00 KZT	Другие валюты	31 Декабря 2019 Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	3,293,130	16,124	-	-	3,309,254
Средства в банках	210,138	-	-	-	210,138
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,749,695	2,017,011	-	-	12,766,706
Дебиторская задолженность	242,823	-	-	-	242,823
Страховые активы	249,223	2,089	-	-	251,312
Прочие финансовые активы	1	-	-	-	1
Итого финансовые и страховые активы	14,745,010	2,035,224	-	-	16,780,234
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Задолженность по страхованию и перестрахованию	112,551	1,339	-	-	113,890
Соглашение «РЕПО»	535,570	-	-	-	535,570
Страховые обязательства	11,587,743	947,564	1,176	-	12,536,483
Прочие финансовые обязательства	73,297	-	-	-	73,297
Итого финансовые и страховые обязательства	12,309,161	948,903	-	-	13,259,240
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,435,849	1,086,321	(1,176)	-	3,520,994

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к повышению и понижению курса тенге к доллару США и к Евро по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов. По состоянию на 31 декабря 2020 года руководство Компании полагает, что, учитывая текущую экономическую ситуацию в Республике Казахстан, возможно колебание курса тенге к доллару США и Евро в размере до 20% (31 декабря 2019 года: колебание курса тенге к доллару США и Евро в размере до 20%). Данный уровень чувствительности используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководства Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец 2020 года используются курсы, измененные с учетом указанных выше предположений.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2020 года, рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	тенге/доллар США +20%	тенге/доллар США -20%	тенге/доллар США +20%	тенге/доллар США -20%
Влияние на чистую прибыль	266,298	(266,298)	406,359	(406,359)
Влияние на капитал	25,747	(25,747)	-	-

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	тенге/Евро +20%	тенге/Евро -20%	тенге/Евро +20%	тенге/Евро -20%
Влияние на чистую прибыль	124,119	(124,119)	-	-

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, базированный на основном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Компания активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Компании может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке.

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

с) Географическая концентрация

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов финансовые активы и финансовые обязательства Компании находились в странах, представленных в таблице ниже:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Другие страны, не входящие в ОЭСР	31 Декабря 2020 Итого
Денежные средства и их эквиваленты	412,742	-	-	412,742
Средства в банках	11,707	-	-	11,707
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	40,732,857	2,178,823	795,910	43,707,590
Дебиторская задолженность	137,741	-	-	137,741
Страховые активы	361,391	-	-	361,391
Итого финансовые и страховые активы	41,656,438	2,178,823	795,910	44,631,171
Соглашение «РЕПО»	11,670,152	-	-	11,670,152
Задолженность по страхованию и перестрахованию обязательства	49,443	1,480	-	50,923
Страховые обязательства	28,310,892	-	-	28,310,892
Прочие финансовые обязательства	105,943	-	-	105,943
Итого финансовые и страховые обязательства	40,136,430	1,480	-	40,137,910

	Казахстан	Страны ОЭСР	Другие страны, не входящие в ОЭСР	31 Декабря 2019 Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3,252,108	14,034	43,112	3,309,254
Средства в банках	210,138	-	-	210,138
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,769,030	511,248	486,428	12,766,706
Дебиторская задолженность	242,823	-	-	242,823
Страховые активы	251,312	-	-	251,312
Итого финансовые и страховые активы	15,725,411	525,282	529,540	16,780,233
Соглашение «РЕПО»	535,570	-	-	535,570
Задолженность по страхованию и перестрахованию обязательства	111,620	-	-	113,890
Страховые обязательства	12,536,483	2,270	-	12,536,483
Прочие финансовые обязательства	73,297	-	-	73,297
Итого финансовые и страховые обязательства	13,256,970	-	-	13,259,240

Управление капиталом

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

Компания управляет своим капиталом, для того чтобы продолжать придерживаться принципа непрерывной деятельности наряду с максимизацией доходов для заинтересованных сторон посредством оптимизации баланса задолженности и капитала. По сравнению с 2019 годом, общая стратегия Компании осталась неизменной.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

Компания осуществляет свою деятельность в страховом секторе, который является регулируемой отраслью. Компания обязана соблюдать все положения, включая пруденциальные нормы по капиталу. Пруденциальные правила устанавливают метод расчета минимальных пределов платежеспособности (минимальная маржа платежеспособности) и фактический предел платежеспособности (фактическая маржа платежеспособности), представленные в Примечании 30.

В течение 2020 и 2019 годов Компания полностью соблюдала все внешние требования к капиталу в соответствии с правилами, установленными НБРК.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые активы	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 6)	24,495,392	7,596,129	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 6)	19,188,921	5,170,577	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на неактивном рынке

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» на сумму 23,277 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.

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

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

30. 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 2020 и 2019 годов, Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Фактическая маржа платежеспособности	3,030,828	2,692,214
Минимальный размер маржи платежеспособности	1,944,600	1,515,000
Коэффициент платежеспособности	1.56	1.78

Балансовая стоимость одной простой акции за 2020 год

1. Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$BVCS = NAV / NOCS$, где

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

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

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

2. Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

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

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

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

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

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

$$2,5852 = (47\,435\,233 - 79\,600 - 40\,689\,088) / 2\,578\,745$$

Балансовая стоимость одной простой акции составляет 2,5852 тыс. тенге.

Председатель Правления

И.О. Главного бухгалтера



Ердесов А.Д.

Шамшура Н.И.

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