

REPORT ARCHIVE COPY

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

Финансовая отчетность и
аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2023 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 2023 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях капитала	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Примечания к финансовой отчетности	12-97

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

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «FREEDOM FINANCE LIFE» (далее - «Компания») по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также раскрытия существенной информации об учетной политике и прочих примечаний к финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; 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 требованиями МСФО и законодательства Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., была утверждена к выпуску Правлением 31 мая 2024 г.

От имени Правления:

Ердесов А.Д.
Председатель Правления

31 мая 2024 года
г. Алматы, Казахстан



Шамшур Н.И.
Главный бухгалтер

31 мая 2024 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 2023 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2023 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике.

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

Основание для выражения мнения

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

Важные обязательства

Мы обращаем внимание на Примечание 3 к финансовой отчетности, в котором раскрыты корректировки сравнительных показателей по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 1 января 2022 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2022 г. Это не привело к модификации нашего мнения.

Ключевой вопрос аудита

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц (включая их аффилированные лица), входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее – «ДТТЛ») и совместно именуемых как «организация «Делойт»». Компания «ДТТЛ», также именуемая как «международная сеть «Делойт»», все фирмы – участники «ДТТЛ» и каждое из их аффилированных лиц являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами, которые не вправе принимать от имени друг друга обязательства в отношении третьих лиц. Компания «ДТТЛ», а также каждая фирма – участник «ДТТЛ» и каждое аффилированное лицо несут ответственность только в отношении собственных действий и упущений, а не в отношении действий и упущений друг друга. Компания «ДТТЛ» не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно узнать на сайте www.deloitte.com/about.

Переход на МСФО 17

С 1 января 2023 года Компания внедрила МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». В рамках внедрения МСФО (IFRS) 17 Компания разработала и внедрила новые комплексные методологии, модели и допущения, требуемые новым стандартом, и переоценила обязательства по договорам страхования. Как описано в Примечании 3, Компания применила модифицированный ретроспективный подход для договоров, выпущенных до 1 января 2020 года.

Из-за сложности, описанной выше, мы определили переход на МСФО (IFRS) 17 и последующую оценку маржи за предусмотренные договором услуги как ключевой вопрос аудита.

В примечаниях 2, 6 и 13 к финансовой отчетности представлено описание учетной политики Компании и раскрытие информации об обязательствах по договорам страхования и их компонентах.

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур над расчетом обязательств по договорам страхования и оценкой выручки, выполняемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 и методологией Компании.

Мы привлекли наших специалистов-актуариев для оценки методологии, моделей и допущений в отношении МСФО (IFRS) 17, сосредоточив внимание на изменениях, корректирующих маржу за предусмотренные договором услуги, и амортизации маржи за предусмотренные договором услуги в составе выручки, рассмотрели ответственность переходных положений требованиям МСФО (IFRS) 17 и протестировали на выборочной основе корректность лежащих в основе расчетов.

Мы оценили, функционируют ли актуарная методология, модели и допущения, использованные для расчета компонентов обязательств по договорам страхования - денежных потоков по выполнению договоров, рисков поправки на нефинансовый риск, маржи за предусмотренные договором услуги и (если применимо) компонента убытка, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, и концептуальными основами финансовой отчетности на дату перехода и при последующей оценке.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

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

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.



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

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

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



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



Жангир Жилысбаев
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

Государственная лицензия на осуществление
аудиторской деятельности в
Республике Казахстан
№0000015, серия МФЮ-2, выданная
Министерством финансов
Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года

31 мая 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан

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

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

	Примечания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года*	1 января 2022 года*
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	4, 20	30,860,095	15,520,117	7,478,393
Средства в банках		-	-	5,040
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	4,822,552	Не применимо	Не применимо
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	92,202,691	Не применимо	Не применимо
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5	Не применимо	85,349,218	81,822,617
Активы по договорам перестрахования		315,453	264,088	236,190
Активы по текущему налогу на прибыль		41,239	28,272	55,499
Отложенные налоговые активы	7	55,963	31,899	10,635
Активы в форме права пользования	8, 20,22	1,199,965	628,769	187,769
Нематериальные активы		8,935	27,659	55,388
Основные средства		192,656	188,736	72,346
Прочие активы	9, 11, 17	1,844,913	768,681	63,334
ИТОГО АКТИВЫ		131,544,462	102,807,439	89,987,211
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Соглашение «РЕПО»	10	18,586,778	27,384,238	35,064,926
Обязательства по договорам страхования	6,20	76,694,004	56,520,909	43,629,327
Обязательства по аренде	8, 20,22	1,249,914	646,145	198,210
Прочие обязательства	9, 11, 17	2,306,468	321,109	238,800
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		98,837,164	84,872,401	79,131,263
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	12	10,637,256	10,637,256	3,287,265
Резервы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)		(321,970)	(486,214)	928,718
Прочие резервы		343,986	919,584	351,270
Нераспределенная прибыль		22,048,026	6,864,412	6,288,695
ИТОГО КАПИТАЛ		32,707,298	17,935,038	10,855,948
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		131,544,462	102,807,439	89,987,211

* Информация по пересчету сравнительных данных приведена в Примечании 3 к финансовой отчетности.

От имени Правления:

Ердесов А.Д.
Председатель Правления
31 мая 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан

Шамшура Н.И.
Главный бухгалтер
31 мая 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 91 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года*
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Выручка по страхованию	13,20	49,468,645	17,872,756
Расходы по страховым услугам	14	(38,245,723)	(10,218,147)
Чистый доход по перестрахованию		86,891	67,370
Результат оказания страховых услуг		11,309,813	7,721,979
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Чистый процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки	16	16,825,422	11,097,718
Процентный расход	16	(5,037,770)	(3,602,808)
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,409,933	Не применимо
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости учитываемых через прочий совокупный доход		2,376,252	Не применимо
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		Не применимо	891,670
Восстановление/(начисление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		179,758	(30,930)
Доход по дивидендам		233,895	187,255
Результаты инвестиционной деятельности		15,987,490	8,542,905
Чистые финансовые расходы по выпущенным договорам страхования	15, 20	(4,244,885)	(5,084,304)
Чистый результат по страхованию и инвестициям		23,052,418	11,180,580
Операционные расходы	17, 20	(6,576,890)	(3,751,006)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой		(440,443)	464,787
Прочий (расход)/доход		(51,095)	420,190
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		15,983,990	8,314,551
Экономия/(расход) по налогу на прибыль	7	26,199	(22,527)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		16,010,189	8,292,024
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)	18	4,474.14	3,104.64


* Информация по пересчету сравнительных данных приведена в Примечании 3 к финансовой отчетности.

От имени Правления:



Ердесов А.Д.
Председатель Правления АО «КСЖ «Freedom Finance Life»

31 мая 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан



Шамшура Н.И.
Главный бухгалтер

31 мая 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 91 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года*
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	16,010,189	8,292,024
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Прибыль/ (убыток) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая обесценение в течение года, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 2,135 тыс. тенге (2022: 43 791 тыс. тенге) (Примечание 7)	2,540,496	(523,262)
Реклассификации по финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (IAS 39 инвестиции в наличии для продажи), реализованные в течение года, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумма ноль тенге	(2,376,252)	(891,670)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	164,244	(1,414,932)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	16,174,433	6,877,092

* Информация по пересчету сравнительных данных приведена в Примечании 3 к финансовой отчетности.

От имени Правления:

Ердесов А.Д.
Председатель Правления

31 мая 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан



Шамшура Н.И.
Главный бухгалтер

31 мая 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 91 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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

Отчет об Изменениях Капитала
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Резервы по финансовым активам, оцениваемые по СПСД	Прочие резервы*	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2021 года	3,287,265	928,718	351,270	8,330,526	12,897,779
Эффект от применения МСФО (IFRS) 17 **	-	-	-	(2,041,831)	(2,041,831)
1 Января 2022 года (пересчитано)	3,287,265	928,718	351,270	6,288,695	10,855,948
Чистая прибыль	-	-	-	8,292,024	8,292,024
Прочий совокупный убыток	-	(1,414,932)	-	-	(1,414,932)
Пополнение капитала	7,349,991	-	-	-	7,349,991
Выплата дивидендов	-	-	-	(7,147,993)	(7,147,993)
Прочие резервы*	-	-	568,314	(568,314)	-
31 декабря 2022 года	10,637,256	(486,214)	919,584	6,864,412	17,935,038
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9**	-	-	-	(1,402,173)	(1,402,173)
1 Января 2023 года (пересчитано)	10,637,256	(486,214)	919,584	5,462,239	16,532,865
Чистая прибыль	-	-	-	16,010,189	16,010,189
Прочий совокупный доход	-	164,244	-	-	164,244
Прочие резервы*	-	-	(575,598)	575,598	-
31 декабря 2023 года	10,637,256	(321,970)	343,986	22,048,026	32,707,298

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

** Информация по пересчету сравнительных данных приведена в Примечании 3 к финансовой отчетности.

От имени Правления



Ердесов А.Д.

Председатель Правления

Шамшура Н.И.
Главный бухгалтер

31 мая 2024 года

г. Алматы, Республика Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 91 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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

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

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налога на прибыль		15,983,990	8,314,551
Корректировки на:			
Износ и амортизация	17	413,422	246,953
Нереализованный убыток/(прибыль)от операций с иностранной валютой		293,111	(479,153)
Изменение в начисленных процентах	4, 5	(575,321)	(811,878)
Прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1,409,933)	Не применимо
Прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2,376,252)	Не применимо
Прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		Не применимо	(891,670)
Амортизация премии и дисконта		848,963	2,201,587
Изменение в активах по договорам перестрахования		(51,365)	(27,898)
Изменение в обязательствах по договорам страхования	6	20,173,095	12,891,581
Процентные расходы по обязательствам по аренде	8	132,676	43,496
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		33,432,386	21,487,570
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Увеличение операционных активов:			
Прочие активы		(1,067,794)	(686,012)
Увеличение операционных обязательств:			
Прочие обязательства		1,987,767	76,880
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до налогообложения		34,352,359	20,878,438
Налог на прибыль уплаченный		(10,833)	(16,564)
Чистые денежные средства от операционной деятельности		34,341,526	20,861,874
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7,155,949	Не применимо
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(11,455,499)	Не применимо
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		135,315,611	Не применимо
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(140,876,979)	Не применимо
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		Не применимо	115,202,670
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		Не применимо	(120,161,554)
Приобретение основных средств		(62,157)	(162,656)
Приобретение нематериальных активов		(3,300)	-
Поступления от снятия средств в банках		-	5,040
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		(9,926,375)	(5,116,500)

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

**Отчет о Движении Денежных Средств (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступление денежных средств по соглашениям РЕПО		3,233,297,850	2,657,991,129
Погашение обязательств по соглашениям РЕПО		(3,241,879,080)	(2,665,680,185)
Погашение обязательства по аренде		(433,264)	(209,517)
Выплаченные дивиденды		-	(7,147,993)
Взносы акционеров		-	7,349,991
Чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности		(9,014,494)	(7,696,575)
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ			
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств и их эквивалентов		(60,679)	(7,075)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года	4	15,520,117	7,478,393
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года	4	30,860,095	15,520,117

* Информация по пересчету сравнительных данных приведена в Примечании 3 к финансовой отчетности.

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 годов, составили 16,246,082 тыс. тенге и 10,276,596 тыс. тенге, соответственно.

Сумма процентов, оплаченных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 годов, составили 5,033,785 тыс. тенге и 3,593,564 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления:

Ердесов А.Д.
Председатель Правления

31 мая 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан



Шамшура Н.И.
Главный бухгалтер

31 мая 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 91 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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

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

1. Организация

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

Компания впервые получила лицензию на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли страхование жизни № 2.2.48 от 30 января 2015 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). В связи с изменением наименования Компании с Акционерного общества «Азия Life» на Акционерное общество «Freedom Finance Life», 29 октября 2018 года проведена процедура перерегистрации Компании и 14 ноября 2018 года переоформлена лицензия №2.2.48. 28 мая 2019 года проведена процедура переоформления лицензии №2.2.51 и получено право на осуществление деятельности в обязательной форме страхования – страхование туриста. 28 декабря 2022 г. была переоформлена лицензия в связи с получением дополнительного класса страхования в добровольной форме страхования "страхование жизни в рамках государственной образовательной накопительной системы" и получена обновленная лицензия №2.2.14 выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АРРФР»).

Компания предлагает различные продукты по страхованию, в том числе страхование жизни, страхование на случай болезни, пенсионное аннуитетное страхование, страхование от несчастного случая, обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых обязанностей, страхование туриста, страхование жизни в рамках государственной образовательной накопительной системы, деятельность по перестрахованию.

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

Акционеры и контроль над активами Компании

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, акционерами Компании являлись:

Акционеры	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Количество	Сумма	%	Количество	Сумма	%
АО «Фридом Финанс»	3,578,381	10,637,256	100	3,578,381	10,637,256	100
Итого	3,578,381	10,637,256	100.00	3,578,381	10,637,256	100.00

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, конечным акционером Компании является Турлов Тимур Русланович.

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

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

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

2. Существенная информация об учётной политике

Заявление о соответствии

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

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

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

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

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Компания учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

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

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

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

Компания представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (текущий) и более чем через 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочный) представлен в Примечании 22.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Компании, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Компания функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге («тенге»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Компании является казахстанский тенге. Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

Взаимозачет

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

Основные положения учетной политики представлены далее.

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

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

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

Финансовые активы

Все финансовые активы признаются и прекращают признание на дату сделки, когда покупка или продажа финансового актива осуществляется по контракту, условия которого требуют поставки финансового актива в сроки, установленные соответствующим рынком, и первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс транзакционные издержки, за исключением тех финансовых активов, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Все признанные финансовые активы, которые находятся в рамках МСФО (IFRS) 9 Финансовые Инструменты, должны быть в последствии оценены по амортизированной стоимости или справедливой стоимости на основе бизнес-модели организации для управления финансовыми активами и предусмотренных договором характеристик денежных потоков финансовых активов.

При этом:

- *Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.* Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако досрочная реализация не запрещена;
- *Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.* Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств»;
- *Удержание актива для прочих целей.* В рамках данной бизнес-модели целью управления финансовыми активами может быть:

-управление с целью реализации потоков денежных средств посредством продажи финансовых активов;

-управление ликвидностью для удовлетворения ежедневных потребностей в финансировании;

-портфель, управление и оценка результативности которого осуществляется на основе справедливой стоимости;

-портфель, который отвечает определению предназначенного для торговли. Финансовые активы считаются предназначенными для торговли, если были приобретены, главным образом, с целью продажи в ближайшем времени (до 180 дней), получением краткосрочной прибыли или являются производными финансовыми инструментами (за исключением финансовой гарантии или производных финансовых инструментов, которые были определены в качестве инструмента хеджирования).

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

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы классифицированы следующим образом:

- остатки на текущих счетах, прочие денежные средства, вклады, размещенные в банках второго уровня, операции репо классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков;
- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответствию критерию SPPI;
- долевые ценные бумаги, как правило, классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период и прочего совокупного дохода.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

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

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

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

- Стадия 1: отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков в течение следующих 12 месяцев;
- Стадия 2: существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;
- Стадия 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.

Учетная политика по финансовым активам, применяемая до 1 января 2023 г.

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Компания определяет классификацию своих финансовых активов при первоначальном признании в зависимости от природы и цели финансовых активов.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

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

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

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как соглашение обратного РЕПО и обеспеченно залогом ценных бумаг или иных активов.

Компания заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

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

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

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, Компания заключала сделки прямого РЕПО для финансовой деятельности. В связи с этим, денежные средства, полученные от продажи ценных бумаг в рамках сделки РЕПО, отражаются в отчёте о движении денежных средств, как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг.

Реклассификация финансовых активов

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Компания изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Компания должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Компании как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Компании и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Компании может происходить тогда и только тогда, когда Компания начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Компанией определенного направления бизнеса.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Компания рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий.

Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на исторических данных, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе и признак «ограничитель» по сроку просрочки.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно соответствующего исторического опыта, Компания может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

Компания будет считать, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если имело место снижение на две (или более) позиции внешнего рейтинга с момента первоначального признания.

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

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

В качестве «ограничителя» Компания предположительно считает, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Компанией к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- Вероятность или начало процедуры банкротства или финансовой реорганизации эмитента;
- Задолженность эмитента или контрагента перед Компанией более чем на 90 дней;
- Прочие признаки, которые указывают на значительное ухудшение способности эмитента выполнять свои финансовые обязательства перед Компанией;

При оценке наступления события дефолта по обязательствам контрагента, Компания учитывает следующие факторы:

- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Компанией одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Компания проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- Значительные финансовые затруднения контрагента или эмитента;
- Нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- Возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации контрагента; или
- Исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Финансовый актив, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния контрагента, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Расчет ожидаемых кредитных убытков финансовых активов производился с учетом следующих факторов:

- Расчеты обесценения казначейских операций (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции обратного «РЕПО», депозиты, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производятся с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровня убытков при дефолте;
- активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не подлежат обесценению в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям осуществляется на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности).

Компания признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь период.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки — это часть ожидаемых кредитных убытков, связанных с наступлением событий дефолта по финансовому инструменту, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ECL, классифицируются как финансовые инструменты "Стадии 1".

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок определяются как ECL в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его использования. Финансовые инструменты, которые не являются приобретенными или созданными активами с кредитным риском, по которым ECL признается на весь срок, классифицируются как финансовые инструменты "Стадии 2" (если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и "Стадии 3" (в случае если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- В отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Компании в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Компания ожидает получить);
- В отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

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

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

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели берутся из материалов исследований рейтинговых агентств Standard&Poor's и Moody's. Они корректируются с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Ожидаемый кредитный убыток по дебиторской задолженности рассчитывается с использованием упрощенного подхода, при котором расчет величины ОКУ осуществляется на весь срок финансового актива без разделения на стадии обесценения. Уровень LGD при расчетах всегда принимается равным 100 (ста) процентам.

Просроченной признается дебиторская задолженность, не погашенная в течение более чем 30 дней с ожидаемой даты платежа, безнадежной задолженностью признается задолженность с просрочкой погашения свыше 90 дней. С учетом данного требования величина PD определяется в зависимости от срока непогашения задолженности: до 30 дней – 0%; от 30 до 60 дней –50%, от 60 до 90 дней –75%; свыше 90 дней –100%.

Обесценение финансовых активов до 1 января 2023 г.

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.

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

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

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

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Расходы на социальные инициативы

Компания признает обязательство по расходам на социальные инициативы в момент заключения договора. Это обязательство отражается в бухгалтерском учете на основании подписанного договора. На дату фактического перечисления денежных средств, в бухгалтерском учете Компании отражаются авансы, переданные получателю. При фактическом получении первичных документов Компания списывает начисленные обязательства и выданные авансы.

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

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

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, что представляет собой справедливую стоимость внесенных активов. Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение в капитале в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Прочие резервы

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

Обязательства и активы по договорам страхования

Основные виды выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования

Компания выпускает следующие продукты страхования, к которым применяется:

1. Общая модель - договоры страхования без условий прямого участия:

- накопительное страхование жизни;
- аннуитетное страхование (включая пенсионный аннуитет, аннуитеты ответственности работодателя и прочие).

2. Подход на основе распределения премий - договоры страхования без условий прямого участия:

- ненакопительное страхование жизни;
- страхование ответственности работодателя;
- страхование от несчастных случаев и на случай болезни.

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

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

Определение и классификации

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

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

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

Объединение совокупности или ряда договоров страхования

В настоящее время Компания не заключает два или более договоров одновременно с одним и тем же или связанным контрагентом для достижения одной общей коммерческой цели. Соответственно, Компании не требуется учитывать совокупность или ряд таких договоров как одно целое, чтобы отразить содержание таких договоров.

Выделение составляющих из договоров страхования и перестрахования

В дополнение к предоставлению страхового покрытия, некоторые договоры страхования, выпущенные Компанией, могут содержать другие составляющие, такие как инвестиционная составляющая, встроенный производный инструмент или составляющую, которая относится к предоставлению отличимых товаров или услуг, не являющихся услугами по договору страхования.

Компания оценивает свои продукты, чтобы определить, являются ли эти составляющие отличимыми и необходимо ли их отделять и учитывать при применении других стандартов МСФО. В случаях, когда эти составляющие являются неотличимыми, они учитываются вместе со страховой составляющей в соответствии с МСФО (IFRS) 17.

Уровень агрегирования

Компания идентифицирует портфели путем агрегирования договоров страхования, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно. При группировании страховых договоров в портфели Компания принимает во внимание схожесть рисков.

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

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

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

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

- обременительными на момент первоначального признания;
- необременительными на момент первоначального признания;
- группу оставшихся в портфеле договоров.

Состав групп договоров, созданных при первоначальном признании, впоследствии не пересматривается.

Компания определяет соответствующий уровень, на котором имеется обоснованная и подтверждаемая информация для оценки того, являются ли договоры обременительными при первоначальном признании, а также того, имеют ли договоры, не являющиеся обременительными при первоначальном признании, значительную вероятность стать таковыми впоследствии.

Признание

Компания признает группу договоров страхования, которые она выпускает, на наиболее раннюю из следующих дат:

- дата начала периода покрытия по группе договоров;
- дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров; и
- применительно к группе обременительных договоров - дата, когда данная группа становится обременительной (если договором не предусмотрена определенная дата первого платежа, то такой датой считается дата первого фактического платежа).

Компания включает в одну группу договоров страхования только те договоры, которые были выпущены и соответствуют критериям признания в течение одного 12-месячного периода.

Рамки договоров

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

При определении того, какие денежные потоки находятся в рамках договора страхования, Компания принимает во внимание свои действительные права и обязанности, вытекающие из условий договора, а также из применимого законодательства, нормативных актов и обычной деловой практики.

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

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

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

При определении того, все ли риски были отражены либо в премии, либо в уровне выплат, Компания рассматривает все риски, которые были бы переданы страхователям, если бы Компания выпустила договоры (или портфель договоров) на дату переоценки. Аналогичным образом, при определении того, имеет ли Компания практическую возможность устанавливать тариф, который отражает все риски по договору или портфелю договоров, она учитывает все риски, которые она учитывала бы при подписании аналогичных договоров на дату продления в отношении оставшейся части услуг.

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

Оценка выпущенных договоров страхования и перестрахования

Существует три модели оценки договоров страхования:

- **Подход на основе распределения премий («РАА»):** Компания применяет этот упрощенный подход к договорам страхования и удерживаемым договорам перестрахования, по которым период страхового покрытия менее одного года. Компания применяет этот упрощенный подход к договорам страхования и удерживаемым договорам перестрахования, по которым период страхового покрытия более одного года при удовлетворении критериев применимости данного подхода. Данный подход распространяется на краткосрочные индивидуальные и групповые продукты страхования, предлагаемые Компанией, и удерживаемые договоры перестрахования.
- **Подход на основе переменного вознаграждения («VFA»):** Компания не применяет данный подход так как договоры страхования без условия прямого участия не удовлетворяют критериям применимости VFA.
- **Общая модель оценки («GMM»):** Компания применяет эту модель к остальным договорам страхования, не оцениваемым с использованием РАА или VFA.

Оценка выпущенных договоров страхования, оцениваемые по Общей модели

Первоначальное признание

При первоначальном признании Компания оценивает группу договоров страхования как сумму будущих денежных потоков маржи за предусмотренные договором услуги (далее – «CSM»), представляющей собой незаработанную прибыль по услугам, которые будут оказаны в рамках этих договоров.

Денежные потоки по выполнению обязательств включают оценки будущих денежных потоков, скорректированные с учетом временной стоимости денег и финансовых рисков, а также рисковую поправку на нефинансовый риск. При определении денежных потоков по выполнению обязательств Компания использует оценки и допущения с учетом ряда сценариев и дает достоверное представление о возможных результатах.

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

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

Если денежные потоки по выполнению обязательств генерируют в общей сложности чистые притоки денежных средств при первоначальном признании, CSM создается для полной компенсации денежных потоков по выполнению обязательств и не оказывает никакого влияния на доход при первоначальном признании. CSM представляет собой незаработанную прибыль, которую Компания признает при оказании услуг по договорам страхования. Однако если денежные потоки по выполнению обязательств генерируют в общей сложности чистый отток денежных средств при первоначальном признании, убыток немедленно признается в составе доходов или расходов, и группа договоров считается обременительной.

Денежные потоки по выполнению договоров, которые находятся в рамках договоров страхования

Денежные потоки по выполнению договоров представляют собой текущую непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков, включая рисковую поправку на нефинансовый риск. При определении взвешенного с учетом вероятности среднего значения Компания рассматривает ряд сценариев для определения полного спектра возможных исходов, в том числе всю обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких будущих денежных потоков, доступную без чрезмерных затрат или усилий. Оценки будущих денежных потоков отражают условия, существующие на дату оценки, включая сделанные на эту дату допущения относительно будущего.

Компания оценивает ожидаемые будущие денежные потоки по группе договоров на уровне договора и распределяет их между группами в этом портфеле систематическим и рациональным образом.

При оценке будущих денежных потоков Компания включает все денежные потоки, находящиеся в рамках договоров страхования, в том числе:

- Премии и любые дополнительные денежные потоки, возникающие в результате уплаты этих премий;
- Убытки, которые уже были заявлены, но которые еще не были оплачены, возникшие требования в отношении событий, которые уже произошли, но требования по этим событиям еще не были заявлены, а также все будущие требования и потенциальные притоки денежных средств от возмещения по будущим страховым случаям, покрываемым существующими договорами страхования;
- Распределение аквизиционных денежных потоков, относимых к портфелю, к которому принадлежит выпущенный договор;
- Расходы на урегулирование претензий, сопровождение, включая регулярные комиссии, которые предполагается выплачивать посредникам только за услуги по сопровождению полисов (периодические комиссии, являющиеся аквизиционными денежными потоками, учитываются как таковые при оценке будущих денежных потоков).

Компания признает и оценивает обязательство по невыплаченным суммам, возникающее по всем группам в совокупности, и не распределяет такие денежные потоки по выполнению обязательств между конкретными группами, если покрытие по договорам было предоставлено.

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

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

Компания обновляет свои оценки, используя всю новую доступную информацию, а также исторические данные и информацию о тенденциях. Компания определяет свои текущие ожидания относительно вероятности наступления будущих событий. При разработке новых оценок Компания учитывает недавний опыт и более ранний опыт, а также другую информацию.

Маржа за предусмотренные договором услуги

Компания оценивает маржу за предусмотренные договором услуги при первоначальном признании группы договоров страхования в сумме, которая, за исключением случаев, когда речь идет об обременительных договорах, не приводит к возникновению прибыли в составе прибыли или убытка вследствие:

- ожидаемых денежных потоков по выполнению договоров;
- осуществленного прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков данной группы договоров и любого другого актива или обязательства, ранее признанного в отношении денежных потоков, связанных с данной группой договоров;
- денежных потоков, возникших по договорам данной группы на указанную дату.

Если группа договоров является обременительной, Компания признает убыток при первоначальном признании, в результате чего балансовая стоимость обязательства по данной группе будет равна величине денежных потоков по выполнению этих договоров, а маржа за предусмотренные договором услуги по этой группе договоров будет равна нулю.

При первоначальном признании Компания определяет количество единиц страхового покрытия по группе. Затем Компания распределяет маржу за предусмотренные договором услуги по группе на основе единиц страхового покрытия, предоставленных в отчетном периоде.

За единицу страхового покрытия Компания принимает приведенную стоимость будущих выгод.

Последующая оценка в рамках Общей модели

При оценке будущих денежных потоков по выполнению договоров Компания проводит различие между потоками, которые связаны с уже возникшими требованиями, и потоками, которые связаны с услугами будущих периодов.

На дату окончания каждого отчетного периода балансовая стоимость группы договоров страхования отражает текущую оценку обязательства по оставшейся части покрытия на эту дату и текущую оценку обязательства по возникшим убыткам, с учетом корректировки на временную стоимость.

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

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

Обязательство по оставшейся части покрытия представляет собой обязательства Компании оплатить обоснованные требования в рамках действующих договоров страхования в отношении страховых случаев, которые еще не произошли, выплатить суммы, которые связаны с услугами по договору страхования, которые еще не были предоставлены (то есть обязанности, которые связаны с предоставлением услуг по договору страхования в будущем), а также инвестиционные составляющие и другие суммы, которые не связаны с предоставлением услуг по договору страхования в будущем и не были включены в состав обязательства по возникшим убыткам.

Обязательство по оставшейся части покрытия включает (а) денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, (б) еще не заработанную маржу за предусмотренные договором услуги и (в) любые неоплаченные премии за уже оказанные услуги по договору страхования.

Обязательство по возникшим убыткам включает в себя обязательства Компании по выплате обоснованных требований в отношении произошедших страховых случаев, включая случаи, которые уже произошли, но требования, по которым еще не были заявлены, и прочие понесенные расходы по страхованию. Оно также включает обязательства Компании по выплате сумм, которые Компания обязана выплатить держателю полиса по договору. К ним относится выплата инвестиционных составляющих при прекращении признания договора. Текущая оценка обязательства по возникшим убыткам включает в себя денежные потоки применительно к услугам текущих и прошлых периодов, отнесенные к данной группе на отчетную дату.

Изменения в денежных потоках по выполнению договоров

На конец каждого отчетного периода Компания должна обновлять информацию о денежных потоках по выполнению договоров в отношении обязательства по возникшим убыткам и обязательства по оставшейся части покрытия, чтобы отразить текущие оценки сумм, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также ставки дисконтирования и другие финансовые переменные.

В соответствии с выбранной учетной политикой Компания рассчитывает изменения в денежных потоках по выполнению договоров на конец отчетного периода с учетом изменений нефинансовых допущений, изменений в ставках дисконтирования и финансовых допущений. Сначала Компания рассчитывает изменения в ставках дисконтирования и финансовых допущениях по денежным потокам по выполнению обязательств (как ожидалось на начало периода), а затем рассчитывает изменения в этих денежных потоках от изменений в нефинансовых допущениях.

Корректировка на основе опыта представляет собой:

- разницу между выполненной на начало периода оценкой сумм, ожидаемых к получению в течение периода, и фактическими денежными потоками за этот период (и сопутствующими денежными потоками, такими как аквизиционные денежные потоки и налоги на страховую премию); или
- разницу между выполненной на начало периода оценкой сумм расходов, которые, как ожидается, будут понесены в течение периода, и фактическими суммами расходов, понесенных за период (исключая аквизиционные расходы по договорам страхования).

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

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

Корректировки на основе опыта, относящиеся к услугам текущего или прошлого периода, признаются в составе прибыли или убытка. В отношении произошедших страховых случаев (включая случаи, которые уже произошли, но требования, по которым еще не были заявлены) и прочих понесенных расходов по страховым услугам корректировки на основе опыта всегда относятся к услугам текущего или прошлого периода. Они включаются в состав прибыли или убытка как часть расходов по страховым услугам.

Корректировки на основе опыта, относящиеся к услугам будущих периодов, включаются в обязательство по оставшейся части покрытия путем корректировки маржи за предусмотренные договором услуги. Высвобождение маржи за предусмотренные договором услуги зависит от того, не участвует ли договор, косвенно или прямо, в доходах определенных базовых статей.

На конец каждого отчетного периода Компания производит переоценку денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к обязательству по оставшейся части покрытия, корректируя их с учетом изменений в допущениях, относящихся к финансовым и нефинансовым рискам.

Корректировка маржи за предусмотренные договором услуги

Применительно к договорам страхования без условий прямого участия, маржа за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования должна быть скорректирована на изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к услугам будущих периодов. К таким изменениям относятся:

- корректировки на основе опыта, возникающие в связи с премиями, полученными в периоде, которые относятся к услугам будущих периодов, а также связанными с ними денежными потоками, такими как аквизиционные денежные потоки и налоги на премию, которые рассчитываются с использованием ставок дисконтирования, применявшимся при первоначальном признании договоров в группе.
- изменения расчетных оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков по обязательству по оставшейся части покрытия, связанных с нефинансовыми переменными, которые рассчитываются с использованием ставок дисконтирования, применявшимся при первоначальном признании договоров в группе. Все финансовые переменные фиксируются при первоначальном признании.
- изменения рисковой поправки на нефинансовый риск, которые относятся к услугам будущих периодов. Компания не дезагрегирует величину изменения рисковой поправки на нефинансовый риск в целях выделения (i) изменения, связанного с нефинансовым риском, и (ii) влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег.
- разницы между инвестиционной составляющей, которая, как ожидается, будет подлежать выплате в данном периоде, и фактической инвестиционной составляющей, которая становится подлежащей выплате в данном периоде. Сумма инвестиционной составляющей, которая, как ожидается, будет подлежать выплате в данном периоде, оценивается по ставкам дисконтирования, действовавшим до момента, когда она стала подлежать выплате.

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

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

Следующие корректировки не относятся к услугам будущих периодов и не корректируют маржу за предусмотренные договором услуги:

- изменения в расчетных оценках денежных потоков по выполнению договоров в результате влияния изменения временной стоимости денег и изменения финансового риска;
- изменения в расчетных оценках денежных потоков по выполнению договоров, учитываемых в обязательстве по возникшим убыткам;
- корректировки на основе опыта, относящиеся к расходам по страховым услугам (за исключением аквизиционных денежных потоков).

Любое последующее увеличение денежных потоков, связанных с будущим страховым покрытием, признается в составе прибыли или убытка по мере их возникновения, увеличивая компонент убытка группы договоров страхования. Любое последующее уменьшение денежных потоков, связанных с будущим страховым покрытием, не корректирует маржу за предусмотренные договором услуги до тех пор, пока компонент убытка группы не будет полностью высвобожден через прибыль или убыток.

Для договоров страхования без условий прямого участия балансовая стоимость маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров на конец отчетного периода равна балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом:

- влияния новых договоров, добавленных в группу;
- процентов, начисленных на балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги, рассчитанных с применением ставок дисконтирования, определенных при первоначальном признании;
- изменений в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, за исключением случаев, когда:
 - (i) увеличение величины денежных потоков по выполнению договоров превышает балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги, что приводит к возникновению убытка в результате того, что группа договоров страхования становится обременительной; или
 - (ii) уменьшение величины денежных потоков по выполнению договоров высвобождает ранее признанный компонент убытка по обременительной группе договоров;
- влияния курсовых разниц на маржу за предусмотренные договором услуги; и
- суммы, признанной в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг по договору страхования в отчетном периоде, которая определяется путем распределения маржи за предусмотренные договором услуги, остающейся на конец отчетного периода на текущий и оставшийся периоды покрытия.

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

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

Признание маржи за предусмотренные договором услуги в составе прибыли или убытка

Часть маржи за предусмотренные договором услуги признается в составе прибыли или убытка в каждом отчетном периоде в величине, которая отражает оказанные услуги по договору страхования. Данная величина определяется посредством:

- идентификации единиц страхового покрытия в данной группе. Количество единиц страхового покрытия в группе представляет собой объем услуг по договору страхования, предоставленных по включенным в эту группу договорам, который определяется на основе анализа по каждому договору величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемого периода покрытия;
- распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода (до признания каких-либо ее сумм в составе прибыли или убытка для отражения услуг по договору страхования, оказанных в периоде) в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем;
- признания в составе прибыли или убытка величины, распределенной на единицы покрытия, предоставленные в данном периоде.

Количество единиц страхового покрытия изменяется по мере предоставления услуг по договорам страхования, истечения срока действия, прекращения действия или расторжении договоров, а также добавления в группу новых договоров. Общее количество единиц покрытия зависит от ожидаемого срока действия обязательств Компании по договорам. Они могут отличаться от установленного законом срока действия договора из-за влияния поведения страхователей и неопределенности в отношении будущих страховых случаев. Определяя количество единиц покрытия, Компания использует суждения при оценке вероятности наступления страховых случаев и поведения страхователей в той степени, в которой они влияют на ожидаемый период покрытия в группе, различные уровни услуг, предлагаемых в разные периоды (например, страхователь исполняет опцион и добавляет дополнительное покрытие по ранее гарантированной цене), и «количество выплат», предоставляемых по договору.

Договоры, денежные потоки по которым не зависят от базовых статей

При определении количества единиц покрытия Компания применяет следующие методы:

- Для приобретенных групп договоров страхования, по которым идет стадия урегулирования требований, обязательство Компании заключается в готовности определить и выплатить окончательную стоимость требований, когда они наступят после даты приобретения. Исходя из этого принципа, единицы покрытия отражают ожидаемую продолжительность урегулирования приобретенных требований, а выгода - сумму ожидаемых требований на дату приобретения.
- Для всех прочих договоров страхования за единицу страхового покрытия Компания принимает приведенную стоимость будущих выгод.

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

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

Сумма маржи за предусмотренные договором услуги, относимой к каждой единице покрытия, со временем меняется по мере изменения суммы маржи за предусмотренные договором услуги. Распределение суммы маржи за предусмотренные договором услуги по единицам покрытия осуществляется в конце периода после отражения всех других изменений маржи за предусмотренные договором услуги (начисление процентов и влияние изменений в предположениях, связанных с будущим покрытием), но до признания каких-либо ее сумм в составе прибыли или убытка. Сумма маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода распределяется в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем.

Договоры страхования, оцениваемые с использованием подхода на основе распределения премии

Компания применяет подход на основе распределения премии для оценки всех договоров ненакопительного страхования жизни, страхования от несчастных случаев, страхования на случай болезни, а также страхования ответственности работодателя.

При первоначальном признании Компания оценивает обязательства по оставшейся части покрытия в размере фактически оплаченной сумме премий за вычетом аквизиционного денежного потока на эту дату, при его наличии. Для договоров сроком более года был проведен тест на применимость подхода на основе распределения премии, результаты теста находятся в рамках порога существенности, определенного Компанией (на уровне 10%). Компания применяет политику амортизации всех аквизиционных денежных потоков внутри рамок договора.

Для портфелей, относящихся к подходу на основе распределения премии расчет обязательств по оставшемуся покрытию, осуществляется как сумма, рассчитанная по каждому договору как произведение страховой премии по договору на отношение неистекшего на отчетную дату срока действия договора к общему сроку действия договора, за минусом остатка неамортизированных аквизиционных расходов и дебиторской задолженности страхователей по премиям, увеличенной на кредиторскую задолженность по премиям и изменение резерва на обесценения дебиторской задолженности по премиям и скорректированной на компонент финансирования, при его наличии.

Если факты и обстоятельства указывают на то, что группа договоров стала обременительной, Компания проводит тест на обременительность. Если сумма денежных потоков, связанных с выполнением договора, превышает балансовую стоимость обязательства по оставшейся части покрытия, Компания признает разницу в качестве убытка в составе прибыли или убытка и увеличивает обязательство по оставшейся части покрытия на соответствующую сумму.

Для выпущенных договоров срочного страхования жизни, страхования ответственности работодателя и страхования от несчастных случаев и на случай болезни, а также для удерживаемых договоров перестрахования балансовая стоимость обязательства по оставшейся части покрытия оценивается с использованием подхода на основе распределения премии.

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

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

На дату окончания каждого отчетного периода балансовая стоимость группы договоров страхования отражает текущую оценку обязательства по оставшейся части покрытия на эту дату и текущую оценку обязательства по возникшим убыткам, с учетом корректировки на временную стоимость денег.

По продуктам ненакопительного страхования жизни, несчастных случаев и страхования на случай болезни обязательство по возникшим требованиям оценивается, используя метод ожидаемого коэффициента убыточности (Naive Loss ratio).

Обязательства по принятому портфелю договоров обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей оценивается Компанией с применением подхода на основе Общей модели. Сумма активов, полученных при принятии страхового портфеля, учитывается в качестве страховой премии. Для определения единиц страхового покрытия используется сумма ожидаемых требований.

Обременительные договоры

Компания считает договор страхования обременительным на дату первоначального признания, если денежные потоки по выполнению обязательств по договору, ранее признанные аквизиционные денежные потоки и денежные потоки, возникающие по данному договору на дату первоначального признания, в своей совокупности представляют собой чистый отток средств.

При первоначальном признании оценка обременительности производится на уровне группы, при этом будущие ожидаемые денежные потоки оцениваются на основе взвешенного с учетом вероятности значения, включая рисковую поправку на нефинансовый риск. Договоры, которые при первоначальном признании считаются обременительными, группируются вместе, и такие группы оцениваются и представляются отдельно. После отнесения договоров к одной группе они не подлежат отнесению к другой группе, за исключением случаев, когда в них были внесены существенные модификации, приводящие к прекращению их признания.

При первоначальном признании маржа за предусмотренные договором услуги по этой группе обременительных договоров будет равна нулю, а оценка группы договоров состоит исключительно из денежных потоков по выполнению договора. Чистый отток средств, ожидаемый от группы договоров, признанных обременительными, рассматривается как «компонент убытка» группы. Он первоначально рассчитывается в момент, когда группа договоров впервые рассматривается как обременительная, и признается на эту дату в составе прибыли или убытка. Сумма компонента убытка по группе договоров отслеживается для целей представления и последующей оценки.

Для групп обременительных договоров без условий прямого участия Компания использует ставки дисконтирования, определенные на момент первоначального признания. Они используются для расчета изменений в оценке будущих денежных потоков, связанных с услугами будущих периодов (как изменений в компоненте убытка, так и восстановления компонента убытка).

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

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

В отношении всех выпущенных договоров, кроме тех, которые учитываются с применением подхода на основе распределения премии, последующими изменениями денежных потоков по выполнению договоров, применительно к обязательству по оставшейся части покрытия, которые должны быть распределены, являются:

- финансовые доходы или расходы по страхованию;
- изменения рисковой поправки на нефинансовый риск, признанные в составе прибыли или убытка, вследствие высвобождения риска;
- оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков по требованиям и расходам в сумме, на которую было уменьшено обязательство по оставшейся части покрытия вследствие возникших расходов по страховым услугам.

Компания определяет систематическое распределение понесенных расходов на страховые услуги на основе процентного соотношения компонента убытка к общей сумме денежных потоков в составе обязательств по оставшейся части покрытия - включая рисковую поправку на нефинансовый риск, за исключением суммы инвестиционной составляющей.

Компания дезагрегирует общую сумму финансовых доходов или расходов по страхованию между прибылью или убытком. При любых последующих изменениях в денежных потоках, включенных в состав обязательств по оставшейся части покрытия, общая сумма финансовых доходов или расходов по страхованию дезагрегируется между прибылью или убытком и распределяется на систематической основе между компонентом убытка и обязательством по оставшейся части покрытия, исключая компонент убытка.

Все связанные с услугами будущих периодов последующие уменьшения денежных потоков по выполнению договоров, отнесенных к данной группе (обусловленные изменениями оценки будущих денежных потоков и рисковой поправки на нефинансовый риск), сначала относятся только на компонент убытка. Когда данный компонент станет равен нулю, все связанные с услугами будущих периодов последующие уменьшения денежных потоков по выполнению договоров приводят к возникновению маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования.

Для групп обременительных договоров выручка рассчитывается как сумма ожидаемых на начало периода расходов на страховые услуги, которые являются частью выручки и отражают только:

- изменение рисковой поправки на нефинансовый риск в связи с ожидаемым высвобождением риска в данном периоде (за исключением суммы, систематически распределяемой на компонент убытка);
- оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков, связанных с убытками, ожидаемыми в данном периоде (за исключением суммы, систематически относимой к компоненту убытка);
- распределение на основе единиц покрытия той части премий, которая относится к восстановлению аквизиционных денежных потоков.

Все эти суммы учитываются как уменьшение обязательств по оставшейся части покрытия исключая компонент убытка.

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

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

Компания признает в расходах по страховым услугам суммы, относящиеся на компонент убытка, возникающий в результате:

- изменений денежных потоков по выполнению обязательств, возникающих в результате изменений в оценках, относящихся к услугам будущих периодов, которые устанавливают или дополнительно увеличивают компонент убытка;
- последующего уменьшения денежных потоков по выполнению обязательств, которые относятся к услугам будущих периодов и уменьшают компонент убытка до тех пор, пока он не станет равен нулю;
- систематического отнесения на компонент убытка как изменений рисков поправки на нефинансовый риск, так и понесенных расходов по страховым услугам.

Удерживаемые договоры перестрахования

Признание

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

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

Удерживаемые договоры перестрахования учитываются отдельно от базовых выпущенных договоров страхования и оцениваются на основе отдельных договоров. При агрегировании удерживаемых договоров перестрахования Компания определяет портфели таким же образом, как и портфели базовых выпущенных договоров страхования. Компания рассматривает каждую продуктовую линейку, передаваемую в перестрахование на уровне компании-цедента, как отдельный портфель.

Для договоров перестрахования, учитываемых с использованием подхода на основе распределения премии, Компания исходит из того, что все договоры перестрахования, удерживаемые в каждом портфеле, не приведут к получению чистой прибыли при первоначальном признании, если только факты и обстоятельства не указывают на обратное.

Удерживаемые договоры перестрахования, оцениваемые в соответствии с Общей моделью

Компания не оценивает договоры перестрахования на основе Общей модели.

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

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

Удерживаемые договоры перестрахования, оцениваемые в соответствии с подходом на основе распределения премии

Компания оценивает договоры перестрахования накопительного страхования жизни и страхования на случай болезни с применением подхода на основе распределения премии. Рамки покрытия у удерживаемых договоров перестрахования составляют менее года, в связи с чем допустимо использование подхода на основе распределения премии для договоров перестрахования.

В соответствии с подходом на основе распределения премии первоначальная оценка актива по оставшейся части покрытия равна уплаченной перестраховочной премии за вычетом цедентной комиссии, при ее наличии. Компания оценивает сумму, относящуюся к оставшейся части покрытия, путем распределения выплаченной премии на период покрытия группы. Для всех удерживаемых договоров перестрахования распределение производится пропорционально течению времени.

Если удерживаемые договоры перестрахования покрывают группу обременительных базовых договоров страхования, Компания должна скорректировать балансовую стоимость актива по оставшейся части покрытия и признать прибыль, когда в том же периоде она признает убыток при первоначальном признании обременительной группы базовых договоров страхования или при добавлении обременительных базовых договоров страхования в группу. Признание этой прибыли приводит к признанию компонента возмещения убытков по оставшейся части покрытия группы удерживаемых договоров перестрахования.

Модификация и прекращение признания

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

- если бы модифицированные условия были включены в договор в момент начала его действия, и Компания пришла бы к заключению, что такой модифицированный договор:
 - исключается из сферы применения МСФО (IFRS) 17;
 - компания выделила другие составляющие из основного договора страхования, в результате чего был бы признан другой договор страхования;
 - рамки модифицированного договора значительно отличались бы;
 - был бы включен в состав другой группы договоров;
- первоначальный договор отвечал определению договора страхования с условиями прямого участия, но модифицированный договор более не отвечает данному определению;
- К первоначальному договору Компания применила подход на основе распределения премии, но модификация приводит к тому, что договор больше не удовлетворяет критериям для применения данного подхода.

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

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

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

Если модификация договора не удовлетворяет ни одному из условий, Компания должна учитывать изменения денежных потоков, вызванные модификацией, в качестве изменений расчетных оценок денежных потоков по выполнению договоров.

Для договоров страхования, учитываемых с применением Общей модели, изменение оценок денежных потоков по выполнению обязательств приводит к пересмотру величины маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода (до распределения в текущем периоде). Часть пересмотренной на конец периода маржи за предусмотренные договором услуги относится на текущий период, как и пересмотренная сумма маржи за предусмотренные договором услуги, применяемая с начала периода, но отражающая изменение единиц покрытия в связи с модификацией в течение периода. Эта часть рассчитывается с использованием обновленных сумм единиц покрытия, определенных на конец периода, и взвешивается для отражения того факта, что пересмотренное покрытие существовало только в течение части текущего периода.

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

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

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

Компания прекращает признание договора страхования, входящего в группу договоров, применяя следующие требования:

- денежные потоки по выполнению договоров, отнесенные на эту группу, корректируются, чтобы исключить приведенную стоимость будущих денежных потоков и рисковую поправку на нефинансовый риск, связанные с правами и обязанностями, признание которых в группе было прекращено;
- маржа за предусмотренные договором услуги по данной группе договоров корректируется с учетом изменений денежных потоков по выполнению договоров, кроме случаев, когда это приводит к увеличению или восстановлению компонента убытка;
- количество единиц покрытия по ожидаемым оставшимся услугам по договору страхования корректируется, чтобы отразить прекращение признания единиц покрытия в группе. Размер маржи за предусмотренные договором услуги, признанной в составе прибыли или убытка за период, определяется на основе скорректированного количества единиц покрытия.

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

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

Если Компания передает договор страхования третьей стороне, что приводит к прекращению признания, Компания должна скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по группе договоров, к которой принадлежал договор, признание которого было прекращено, на разницу между изменением балансовой стоимости группы договоров страхования, обусловленным прекращением признания договора, и премией, выплаченной третьей стороне.

Если Компания прекращает признание договора страхования в связи с его модификацией, то она должна прекратить признание первоначального договора страхования и признать новый договор. Компания должна скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по группе договоров, к которой принадлежал договор, признание которого было прекращено, на разницу между изменением балансовой стоимости группы договоров страхования в результате корректировки денежных потоков по выполнению договоров, обусловленным прекращением признания договора, и премией, которую Компания потребовала бы заплатить, если бы на дату модификации договора она заключила договор с условиями, аналогичными условиям нового договора, за вычетом дополнительных премий, взимаемых за модификацию.

Представление

В отчете о финансовом положении Компания отдельно представила балансовую стоимость по портфелям выпущенных договоров страхования, представляющих собой активы, и представляющих собой обязательства, а также по портфелям удерживаемых договоров перестрахования, представляющих собой активы, и представляющих собой обязательства. Компания дезагрегирует суммы, признанные в отчете о прибыли и убытке на результат оказания страховых услуг, включающий в себя выручку по страхованию и расходы по страховым услугам, и отдельно на чистые финансовые доходы или расходы по страхованию.

В Компании отсутствуют активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков до признания соответствующих групп договоров страхования.

Компания учитывает всю величину изменения рисков поправки на нефинансовый риск как часть результата оказания страховых услуг.

Выручка по страхованию

Поскольку Компания предоставляет услуги по группе выпущенных договоров страхования, она уменьшает свое обязательство по оставшейся части покрытия и признает выручку по страхованию, которая оценивается по сумме вознаграждения, которое, как ожидается, Компания получит в обмен на эти услуги.

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

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

Для групп договоров страхования, оцениваемых в соответствии с Общей моделью, выручка по страхованию определяется как общая величина изменений обязательства по оставшейся части покрытия. К таким изменениям относятся:

- Расходы по страховым услугам, понесенные в период, измеренный по суммам, ожидаемым в начале периода, за исключением следующего:
 - суммы, отнесенные к компоненту убытка;
 - выплаты инвестиционных составляющих;
 - аквизиционные расходы по договорам страхования;
 - суммы, связанные с рискованной поправкой на нефинансовый риск;
- Изменение рискованной поправки на нефинансовый риск, исключая:
 - изменения, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги, поскольку они относятся к услугам будущих периодов;
 - суммы, отнесенные к компоненту убытка;
- Сумма маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка в периоде;
- Прочие суммы, если такие имеются, корректировки на основе опыта, возникающие в связи с полученными премиями, отличными от тех, которые будут получены в будущих периодах.

Компания должна определять выручку по страхованию, связанную с аквизиционными денежными потоками, путем отнесения части премий, которые предназначены для восстановления таких денежных потоков, к каждому отчетному периоду систематически, пропорционально течению времени.

При применении подхода на основе распределения премии Компания признает выручку по страхованию пропорционально течению времени.

Расходы по страховым услугам

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

- изменения в обязательствах по возникшим требованиям, связанные с требованиями и расходами, возникшими в течение периода, исключая выплаты по инвестиционной составляющей;
- изменения в оставшейся части покрытия, связанные с требованиями и расходами, возникшими в предыдущие периоды (связанные с услугами прошлых периодов);
- прочие непосредственно относимые расходы по страховым услугам, понесенные в отчетном периоде;
- амортизация аквизиционных денежных потоков, которая признается в одинаковой сумме как в составе расходов по страховым услугам, так и в составе выручки по договорам страхования;
- компонент убытка обременительных групп договоров, первоначально признанный в периоде;
- изменения в оставшейся части покрытия, связанные с услугами будущих периодов, которые не корректируют маржу за предусмотренные договором услуги, поскольку они являются изменениями в компонентах убытка по группе обременительных договоров.

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

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

Финансовые доходы и расходы по страхованию

Финансовые доходы или расходы по страхованию представляют собой влияние временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег, а также влияние финансового риска и изменений финансового риска на договоры страхования и удерживаемые договоры перестрахования Компании.

Использование прочего совокупного дохода при представлении финансовых доходов и расходов по страхованию

Компания имеет право выбрать в качестве учетной политики: включать все финансовые доходы или расходы по страхованию за период в составе прибыли или убытка. При рассмотрении вопроса о выборе способа представления финансовых доходов или расходов по страхованию Компания решила отражать все финансовые доходы и расходы по страхованию в составе прибыли или убытка.

Договоры, оцениваемые с использованием подхода на основе распределения премии

При применении подхода на основе распределения премии для оценки договоров страхования с периодом страхового покрытия больше года, Компания применяет дисконтирование обязательства по оставшейся части покрытия и оценивает компоненту финансирования.

Договоры без условий прямого участия

В отношении договоров без условий участия, денежные потоки по которым не зависят от базовых статей, Компания решила отражать все финансовые доходы и расходы по страхованию в составе прибыли или убытка.

Удерживаемые договоры перестрахования

Для договоров пропорционального перестрахования Компания применяет подхода на основе распределения премии, Компания не дисконтирует обязательства по оставшейся части покрытия для отражения временной стоимости денег и финансового риска.

Курсовые разницы

Курсовые разницы, возникающие в результате изменения балансовой стоимости групп выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли. На конец каждого отчетного периода балансовая стоимость договоров страхования Компании, выраженная в иностранной валюте, пересчитывается в функциональную валюту.

Суммы, возникающие в результате изменений обменных курсов между валютой договоров Компании и функциональной валютой, рассматриваются как курсовые разницы и отражаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли.

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

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

Договоры, существующие на дату перехода

Договоры, оцениваемые с использованием модифицированного ретроспективного подхода

Компания провела оценку имеющейся исторической информации и пришла к выводу, что вся обоснованная и подтверждаемая информация, необходимая для применения полного ретроспективного подхода была недоступна для групп договоров страхования, выпущенных в период с 2015 по 2019 годы до даты перехода. Компания решила применить модифицированный ретроспективный подход. Это было сделано с целью достижения результата, максимально приближенного к полному ретроспективному применению, с использованием максимально имеющейся информации.

Компания применила модификации в следующих областях:

- оценка договоров страхования или групп договоров страхования, которая должна была быть произведена на дату начала действия или первоначального признания, такая как оценка прибыльности договоров страхования;
- оценка ожидаемых будущих денежных потоков, ставок дисконтирования и рисков поправки на нефинансовый риск на дату первоначального признания;
- определение финансовых доходов или расходов по страхованию.

Денежные потоки

В той мере, в которой у Компании отсутствовала обоснованная и подтверждаемая информация для определения расходов на сопровождение до даты перехода компания использовала ближайшую к дате информацию по расходам, скорректированную на инфляцию.

Ставки дисконтирования

В той мере, в которой у Компании имелась обоснованная и подтверждаемая информация для определения ставок дисконтирования, которые применялись на дату первоначального признания договоров, Компания рассчитывала ставки дисконтирования используя наблюдаемую кривую доходности (2019-2021 гг.).

В связи с отсутствием такой наблюдаемой кривой доходности до 2019 года Компания рассчитывала ставки дисконтирования используя ближайшую к дате первоначального признания наблюдаемую кривую.

Аквизиционные денежные потоки

Компания распределила аквизиционные денежные потоки, возникшие в течение периода с даты первоначального признания до даты перехода (за исключением сумм, относящихся к договорам страхования, прекратившим свое существование до даты перехода), используя метод систематического и рационального распределения между группами договоров страхования, признанными на дату перехода, и группами, которые, как ожидается, будут признаны после даты перехода.

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

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

Маржа за предусмотренные договором услуги

Для договоров, оцениваемых в соответствии с Общей моделью, если сумма, определенная на дату первоначального признания, приводит к возникновению маржи за предусмотренные договором услуги, то сумма маржи за предусмотренные договором услуги на дату перехода определялась путем сравнения оставшихся единиц покрытия на эту дату и единиц покрытия, предоставленных до даты перехода. Если на дату первоначального признания был выявлен компонент убытка, то Компания определяла суммы, отнесенные к компоненту убытка до даты перехода, используя систематический метод распределения.

Если в результате оценки приблизительного значения общей величины маржи за предусмотренные договором услуги возникла отрицательная сумма, это свидетельствует о том, что группа договоров при первоначальном признании была обременительной. Компонент убытка корректируется до нуля, а обязательство по оставшейся части покрытия, исключающее компонент убытка, увеличивается на такую же сумму.

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.

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

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

Признание доходов по соглашениям РЕПО

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог

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

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц в той мере, в которой является вероятным наличие налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть вычитаемую временную разницу.

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

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

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

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Иностранная валюта

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

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

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Тенге/1 доллар США	454.56	462.65
Тенге/1 евро	502.24	492.86

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

Все сотрудники Компании получают пенсионные отчисления в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию или иным социальным выплатам.

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

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

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

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

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

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

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

Влияние принятия IFRS (МСФО) 17 и IFRS (МСФО) 9 раскрыто в Примечании 3 ниже.

В текущем году компания впервые применила поправки к IAS (МСФО) 1. Поправки изменяют требования к раскрытию учетной политики в IAS (МСФО) 1. Поправки заменяют термин "основы представления отчетности" термином "существенная информация об учетной политике". Информация об учетной политике является существенной, если эта информация, рассматриваемая вместе с другой информацией, включенной в финансовую отчетность компании, может разумно ожидать, что она повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения на основе этой отчетности.

Дополнительные параграфы в IAS (МСФО) 1 также изменены для уточнения, что учетные политики, относящиеся к несущественным операциям, другим событиям или условиям, являются несущественными и не подлежат раскрытию. Информация об учетной политике может быть существенной из-за характера операций, других событий или условий, даже если суммы являются несущественными. Однако не вся информация об учетной политике, относящаяся к значительным операциям, другим событиям или условиям, является существенной сама по себе.

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

С 1 января 2023 года Компания начала применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Компания выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировку балансовой стоимости финансовых активов на 1 января 2023 года, а именно на дату первого применения, в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода.

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2023 года:

Финансовые активы	Категория	Оценка по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2022 года		Реклассификация	Оценка по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2023 года	
		Сумма			Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты***	Займы и дебиторская задолженность	15,520,117		-	15,520,117	Амортизированная стоимость
Ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	-	80,529,711		80,529,711	ССПСД *
Ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	85,349,218	(80,529,711)		4,819,507	ССПУ **
		100,869,335		-	100,869,335	

*Справедливая стоимость через прочий совокупный доход

**Справедливая стоимость через прибыль или убыток

***По состоянию на 1 января 2023 года сумма ожидаемых кредитных убытков по статье «Денежные средства и их эквиваленты» составила 24,255 тысяч тенге. Эффект не был признан в составе нераспределенной прибыли прошлых лет в связи с его незначительностью;

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

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

В таблице ниже приводится сумма эффекта на 1 января 2023 года, рассчитанная согласно МСФО (IFRS) 9.

Финансовые активы	Оценка согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2022 года	Эффект на МСФО (IFRS) 9	Оценка согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2023 года
ОКУ по финансовым активам, оцениваемые по ССПСД	-	(642,821)	(642,821)
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (МСФО (IAS) 39)/Резервы по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости учитываемых через прочий совокупный доход (МСФО (IFRS) 9)	(486,214)	(759,352)	(1,245,566)
Итого резервы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	(486,214)	(1,402,173)	(1,888,387)

На 31 декабря 2022 г. все финансовые обязательства Компании были отражены по амортизированной стоимости. Изменений, влияющих на классификацию и оценку финансовых обязательств, не ожидается.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

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

МСФО (IFRS) 17 с поправками вступил в силу для годов, начинающихся 1 января 2023 года, и должен применяться ретроспективного применения. Компания решила применить модифицированный ретроспективный подход для договоров, выпущенных до 1 января 2020 года с целью достижения результата, максимально приближенного к полному ретроспективному применению, с использованием максимально имеющейся информации.

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

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

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

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IFRS) 4, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 17, по состоянию на 1 января 2022 года:

Отчет о финансовом положении	Оценка согласно МСФО (IFRS) 4		Оценка согласно МСФО (IFRS) 17
	На 31 декабря 2021 года	Эффект МСФО (IFRS) 17	На 1 января 2022 года
Статья			
Отложенные аквизиционные затраты	3,708,932	(3,708,932)	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	558,781	(558,781)	-
Резерв убытков, доля перестраховщиков	233,354	(233,354)	-
Прочие активы	49,584	13,750	63,334
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	2,836	(2,836)	-
Активы по договорам перестрахования	-	236,190	236,190
Эффект на активы	94,241,175	(4,253,964)	89,987,211
Резерв незаработанной премии	5,652,673	(5,652,673)	-
Резерв убытков	39,459,258	(39,459,258)	-
Задолженность по страхованию и перестрахованию	555,313	(555,313)	-
Прочие обязательства	413,016	(174,216)	238,800
Обязательства по договору страхования	-	43,629,327	43,629,327
Эффект на обязательства	81,343,396	(2,212,133)	79,131,263
Итого эффект		(2,041,831)	

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IFRS) 4, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 17, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Отчет о финансовом положении	Оценка согласно МСФО (IFRS) 4		Оценка согласно МСФО (IFRS) 17
	На 31 декабря 2022 года	Эффект МСФО (IFRS) 17	На 31 декабря 2022 года
Статья			
Отложенные аквизиционные затраты	3,344,064	(3,344,064)	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,612,293	(1,612,293)	-
Резерв убытков, доля перестраховщиков	263,090	(263,090)	-
Прочие активы	99,858	668,824	768,681
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	998	(998)	-
Активы по договорам перестрахования	-	264,088	264,088
Эффект на активы	107,094,972	(4,287,533)	102,807,439
Резерв незаработанной премии	6,364,793	(6,364,793)	-
Резерв убытков	49,181,085	(49,181,085)	-
Задолженность по страхованию и перестрахованию	1,392,402	(1,392,402)	-
Прочие обязательства	397,163	(76,054)	321,109
Обязательства по договорам страхования	-	56,520,909	56,520,909
Эффект на обязательства	85,365,826	(493,425)	84,872,401

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

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

Влияние основных изменений на порядок представления информации в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся на 31 декабря 2022 года следующее:

Статьи и соответствующие суммы, относящиеся к страховой и прочей деятельности в соответствии с ранее представленным финансовым отчетом по МСФО (IFRS) 4 за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представленные в таблице ниже, были исключены/добавлены из/в отчета о прибылях и убытках.

Отчет о прибылях и убытках	Оценка согласно МСФО (IFRS) 4		Оценка согласно МСФО (IFRS) 17	
	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года		За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	
	Статья	Эффект МСФО (IFRS) 17	Эффект МСФО (IFRS) 17	Эффект МСФО (IFRS) 17
Страховые премии, общая сумма	28,344,775	(28,344,775)	-	-
Премии, переданные на перестрахование	(19,150)	19,150	-	-
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто перестрахования	(713,958)	713,958	-	-
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(2,436,486)	2,436,486	-	-
Изменение резервов убытков, нетто перестрахования	(9,374,629)	9,374,629	-	-
Комиссионные расходы	(10,657,537)	10,657,537	-	-
Операционные расходы	(4,186,604)	174,754	(4,011,850)	-
Прочий доход	71,795	348,394	420,189	-
Выручка по страхованию	-	17,872,756	17,872,756	-
Расходы по страховым услугам	-	(10,218,147)	(10,218,147)	-
Чистый доход по перестрахованию	-	67,370	67,370	-
Финансовые расходы по выпущенным договорам страхования	-	(5,084,304)	(5,084,304)	-

Статьи и соответствующие суммы, относящиеся к операционной деятельности в соответствии с ранее представленным финансовым отчетом по МСФО (IFRS) 4 за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представленные в таблице ниже, были исключены/добавлены из/в отчет о движении денег.

Отчет о движении денежных средств	Оценка согласно МСФО (IFRS) 4		Оценка согласно МСФО (IFRS) 17	
	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года		За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	
	Статья	Эффект МСФО (IFRS) 17	Эффект МСФО (IFRS) 17	Эффект МСФО (IFRS) 17
Корректировка на:				
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	713,958	(713,958)	-	-
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	11,811,115	(11,811,115)	-	-
Изменение в активах по договорам перестрахования	-	(27,898)	(27,898)	-
Изменение в обязательствах по договорам страхования	-	12,891,581	12,891,581	-
Отложенные аквизиционные затраты	364,868	(364,868)	-	-
Дебиторская задолженность	(1,048,252)	1,048,252	-	-
Прочие активы	(41,455)	(644,557)	(686,012)	-
Задолженность по страхованию и перестрахованию	837,195	(837,195)	-	-
Прочие обязательства	(16,130)	93,003	76,880	-
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(2,436,486)	2,436,486	-	-

Существенные допущения и основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены существенные суждения, за исключением оценок (рассматриваются отдельно ниже), которые были сделаны руководством в процессе применения учетной политики Компании и которые окажут наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

- *Оценка значительности страхового риска:* Компания применяет суждение при оценке того, передает ли договор выпускающей стороне значительный страховой риск. Договор передает существенный страховой риск только в том случае, если страховой случай может привести к необходимости выплаты Компанией дополнительных сумм, которые являются значительными при любом отдельно взятом сценарии развития событий, а также только если существует такой сценарий, имеющий коммерческое содержание, в котором возможно возникновение убытка у стороны, выпустившей договор, исходя из расчета на основе приведенной стоимости при наступлении страхового случая, независимо от того, является ли страховой случай крайне маловероятным. Дополнительные суммы в размере менее 10% считаются Компанией несущественными.
- *Оценка существенности страхового риска:* Компания применяет суждения при оценке того, передает ли договор существенный страховой риск стороне, выпустившей договор. Оценка того, являются ли дополнительные суммы, подлежащие выплате при наступлении страхового случая, существенными, и существует ли какой-либо сценарий, имеющий коммерческую сущность, который может привести к возникновению убытков у стороны, выдавшей полис, на основе текущей стоимости, включает значительные суждения и проводится при первоначальном признании по каждому договору в отдельности. Дополнительные суммы, составляющие менее 5%, рассматриваются Компанией как несущественные. В соответствии с МСФО (IFRS) 17 все эти классификации, основанные на суждениях, производятся специализированным подразделением для поддержания последовательного подхода в Компании. Эта оценка проводится после разделения несвязанных производных инструментов, отдельных инвестиционных компонентов и обещаний передать определенные товары и нестраховые услуги.
- *Рассмотрение наличия инвестиционных составляющих:* Компания рассматривает все условия заключаемых ею договоров, чтобы определить наличие сумм, подлежащих выплате держателю полиса при любых обстоятельствах, независимо от расторжения договора, истечения срока его действия, наступления или ненаступления страхового случая. Некоторые суммы, однажды уплаченные держателем полиса, подлежат возврату держателю полиса при любых обстоятельствах. Компания считает, что такие платежи отвечают определению инвестиционной составляющей, независимо от того, изменяется ли сумма к погашению в течение срока действия договора, поскольку сумма подлежит погашению только после того, как она была впервые уплачена держателем полиса. В портфеле компании имеются портфели с неотделимыми инвестиционными компонентами. В договорах пенсионного аннуитета неотделимой инвестиционной компонентой являются гарантированные выплаты и выплаты на погребение. В договорах накопительного страхования - выкупная сумма.

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

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

- *Оценка значимости модификации:* По договорам страхования ответственности работодателя Компания прекращает признание первоначальных договоров и признает модифицированный договор в качестве нового договора, если выполняются критерии прекращения признания. Компания применяет суждение для оценки того, приведут ли измененные условия договора к тому, что первоначальный договор будет отвечать критериям прекращения признания.
- *Определение рамок договора:* Оценка группы договоров страхования включает все будущие денежные потоки, возникающие в пределах рамок договора. При определении того, какие денежные потоки входят в рамки договора, Компания учитывает свои существенные права и обязательства, вытекающие из условий договора, применимого законодательства, нормативных актов.
- *Определение портфелей:* Портфель включает в себя договоры, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно. Предполагается, что договоры в пределах одной продуктовой линейки подвержены аналогичным рискам, и поэтому они входят в один портфель.
- *Уровень агрегирования:* Компания применяет суждение при проведении различия между договорами, не имеющими существенной вероятности стать обременительными, и прочими прибыльными договорами.
- *Оценка денежных потоков, которые относятся непосредственно к соответствующему портфелю:* Компания использует суждение при оценке того, относятся ли денежные потоки непосредственно к конкретному портфелю договоров страхования.
- *Аквизиционные денежные потоки* включаются в оценку группы договоров страхования только в том случае, если они непосредственно относятся к отдельным договорам в группе, или к самой группе, или к портфелю договоров страхования, в который входит группа. При оценке денежных потоков по выполнению договоров Компания также распределяет расходы на сопровождение договоров страхования.
- *Оценка применимости подхода на основе распределения премии:* Для договоров страхования с рамками договора более одного года и удерживаемым договорам перестрахования Компания применяет подход на основе распределения премии, если на момент создания группы договоров Компания обоснованно ожидает, что она обеспечит обязательство по оставшейся части покрытия, которое не будет существенно отличаться от Общей модели.
- *Оценка применимости подхода с переменным вознаграждением:* В компании отсутствуют договора с условиями прямого участия. Для договоров без условий прямого участия Компания провела тест на применимость VFA, по результатам которого подход VFA не применим в связи с чем для таких договоров, Компания применяет подход Общей модели.
- *Активы по аквизиционным потокам, оценка возмещаемости:* В компании отсутствуют активы по аквизиционным потокам, в связи с чем компания не проводит тест на возмещаемость актива.
- *Уровень агрегирования для определения рисковой поправки на нефинансовый риск:* МСФО (IFRS) 17 не предусматривает конкретный метод оценки для определения рисковой поправки на нефинансовый риск. Уровень агрегирования для определения рисковой поправки на нефинансовый риск не является выбором учетной политики и требует применение суждения, в связи с чем Компания применяет метод агрегирования на уровне группы.

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

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

- *Выбор метода распределения единиц покрытия:* МСФО (IFRS) 17 устанавливает принцип определения единиц покрытия, но без детальных требований или методов. Выбор соответствующего метода для определения суммы единиц покрытия не является выбором учетной политики. Он предполагает применение существенного суждения и разработку оценок с учетом конкретных фактов и обстоятельств. Компания выбирает соответствующий метод для каждого портфеля в отдельности. За единицу страхового покрытия Компания принимает приведенную стоимость будущих выгод.
- *Распределение расходов:* При оценке расходов Компания учитывает фактические расходы в разрезе структурных подразделений Компании. Компания распределила фактические административные расходы по непосредственным функциональным параметрам, а именно расходы на заключение, расходы на сопровождение договоров страхования и прочие административные расходы. Для оценки обязательств по портфелям Компания использует фактические расходы на сопровождение договоров страхования, которые напрямую или косвенно через другие структурные подразделения связаны с сопровождением и заключением договоров страхования. К основным допущениям относятся распределение расходов по количеству дней действия договоров.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже перечислены основные оценки, которые использовались в процессе применения учетной политики Компании и которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

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

- Денежные потоки по выполнению договоров страхования
- Ставка дисконтирования
- Риск поправка на нефинансовый риск
- Аквизиционные денежные потоки
- Распределение расходов

Каждая область, включая используемые Компанией методы оценки и допущения, а также прочие источники неопределенности в оценках, рассматриваются ниже. Общая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлена следующим образом:

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

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

Анализ чувствительности балансовой стоимости к изменениям в допущениях

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

Изменения в допущении		На 31 декабря	На 31 декабря
		2023 года	2022 года
		Обязательства по договорам страхования	Обязательства по договорам страхования
Смертность	+5%	(157,479)	(78,533)
Смертность	-5%	42,040	78,282
Расходы	+10%	(154,798)	307,855
Расходы	-10%	155,411	(1,405)
Вероятность расторжения	+10%	(125,417)	(802,436)
Вероятность расторжения	-10%	77,455	659,780
Параллельное изменение ставок дисконтирования в тенге	+1%	(1,644,273)	(1,081,965)
Параллельное изменение ставок дисконтирования в тенге	-1%	1,874,613	1,252,521
Параллельное изменение ставок дисконтирования в доллар США	+1%	(135,593)	(133,228)
Параллельное изменение ставок дисконтирования в доллар США	-1%	145,104	144,479

1) Денежные потоки по выполнению

Денежные потоки по выполнению договоров страхования состоят из трех основных компонентов:

- Оценка будущих денежных потоков;
- Корректировка, отражающая временную стоимость денег и финансовый риск, связанный с будущими денежными потоками, если они не включены в оценку будущих денежных потоков;
- Рисковая поправка на нефинансовый риск.

Компания обновляет свои оценки на конец каждого квартала/года, используя всю новую доступную информацию, а также исторические данные и информацию о тенденциях. Компания определяет свои текущие ожидания относительно вероятности наступления будущих событий на конец отчетного периода. При разработке новых оценок Компания учитывает последний опыт и более ранний опыт, а также другую информацию.

Оценки денежных потоков включают как рыночные переменные, непосредственно наблюдаемые на рынке или получаемые непосредственно на основе данных рынка, так и нерыночные переменные, такие как коэффициенты смертности, коэффициенты несчастных случаев, средние затраты на выплату страхового возмещения, коэффициенты отказа от полисов. По договорам аннуитетного страхования Компания использует национальные статистические данные для оценки коэффициентов смертности, по договорам страхования жизни Компания использует показатели смертности перестраховщика General Reinsurance AG.

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

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

2) Метод оценки ставок дисконтирования

Компания оценивает временную стоимость денег, используя ставки дисконтирования, которые отражают характеристики ликвидности договоров страхования и характеристики денежных потоков, соответствующие наблюдаемым текущим рыночным ценам. Компания исключает эффект факторов, которые оказывают влияние на такие наблюдаемые рыночные цены, но не влияют на будущие денежные потоки по договорам страхования (кредитный риск).

При определении ставок дисконтирования для денежных потоков, которые не зависят от доходности базовых статей, Компания использует подход "снизу-вверх" для оценки ставок дисконтирования, исходя из кривой доходности, которая отражает характеристики сроков возникновения, валюты и ликвидности денежных потоков по страхованию. Кривая доходности базового портфеля корректируется для исключения влияния рисков (кредитный риск).

Компания оценивает ставку дисконтирования, применимую к каждой группе договоров при первоначальном признании, которая основывается на признанных договорах. В следующем отчетном периоде, по мере включения в группу новых договоров, ставка дисконтирования, применимая к группе при первоначальном признании, пересматривается с начала того отчетного периода, в котором новые договоры были включены в группу. Компания переоценивает ставку дисконтирования, применимую к группе при первоначальном признании, используя средневзвешенную ставку дисконтирования за период, в течение которого были выпущены договоры, входящие в группу.

Изменения в финансовых рисках признаются в составе прибыли или убытка на конец каждого отчетного периода.

Компания использовала следующие кривые доходности для дисконтирования денежных потоков за 2023 и 2022 года:

	Валюта	1 год	5 лет	10 лет	20 лет	30 лет
2023 год	тенге	14.43%	12.40%	11.66%	11.25%	11.11%
2022 год	тенге	15.20%	12.08%	10.65%	9.76%	9.45%
2023 год	доллар США	5.32%	4.45%	4.47%	4.77%	-
2022 год	доллар США	5.07%	4.29%	4.14%	4.41%	-

3) Рисковая поправка на нефинансовый риск

Компания оценивает компенсацию, которую она требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков по договорам страхования, за исключением финансового риска, отдельно как рисковую поправку на нефинансовый риск.

Для модели на основе распределения премии применяется метод Бутстрап, основанный на технике квантилей, что позволяет эффективно оценить распределение потенциальных убытков. Эта оценка использует стохастическое моделирование, включающее в себя проведение множества симуляций треугольника убытков, что позволяет учесть широкий спектр возможных исходов и оценить риск убытков с высокой степенью точности.

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

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

Компания оценила рисковую поправку на нефинансовый риск на основе анализа исторических рыночных коэффициентов убыточности по портфелям, по которым недостаточная статистика по страховым случаям.

Для общей модели используется Метод Монте-Карло, также основанный на технике квантилей, что обеспечивает глубокий анализ страховых резервов через множество симуляций и позволяет выявить риски с высокой долей вероятности.

Оценка рисковой поправки выполняется с использованием доверительного уровня равный 85%.

4) Распределение расходов

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

Косвенные операционные расходы распределяются по видам расходов с использованием последовательных систематических методов, применяемых к расходам, имеющим схожие характеристики.

Компания включает аквизиционные денежные потоки в оценку договоров страхования, если они непосредственно относятся либо к отдельным договорам в группе, либо к самой группе, либо к портфелю договоров страхования Компании.

Аквизиционные расходы рассчитываются по каждому портфелю как произведение расходов на заключение договора за финансовый год, предшествующий дате расчета и доли каждого портфеля в расходах за финансовый год, предшествующий дате расчета, которая рассчитывается как отношение количества дней действия договоров каждого портфеля, вступивших в силу в финансовый год, предшествующий дате расчета, и общего количества дней действия договоров в общем по портфелю, вступивших в силу в финансовый год, предшествующий дате расчета.

Перерасчет аквизиционных расходов осуществляется раз в год по окончании финансового года.

Компания распределяет денежные потоки от приобретения между соответствующей группой договоров, используя систематический и рациональный метод.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Соглашения обратного РЕПО	29,501,637	14,130,610
Текущие счета в банках	912,491	666,615
Текущие счета в брокерских компаниях	445,967	722,892
Итого	30,860,095	15,520,117

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

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года, ожидаемый кредитный убыток по текущим счетам составляет 24,926 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, по соглашениям обратного РЕПО начисленный процентный доход составляет 23,426 тыс. тенге и 6,508 тыс. тенге, соответственно.

Балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО со сроком погашения 5 дней и справедливая стоимость ценных бумаг в обеспечении по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Долевые финансовые инструменты казахстанских корпораций	15,583,523	15,583,523	-	-
Государственные облигации Республики Казахстан	11,695,302	11,715,844	13,664,642	13,690,521
Облигации иностранных государств	1,445,834	1,446,116	465,968	467,344
Облигации казахстанских корпораций	776,978	776,490	-	-
Итого	29,501,637	29,521,973	14,130,610	14,157,865

5. Финансовые активы

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/(Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи МСФО (IAS) 39)	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2023 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2022 года
Дисконтные ноты Министерства финансов Республики Казахстан		17,510,294		5,269,518
Государственные облигации Республики Казахстан	4.88% - 14.00%	10,799,822	4.88% - 13.90%	5,487,924
Облигации иностранных государств	0.13% - 9.75%	5,952,790	0.38% - 9.75%	2,170,154
Облигации иностранных организаций	4.38% - 14.00%	2,051,448	2.75% - 9.50%	789,206
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций		-		2,586,186
Долевые ценные бумаги иностранных организаций		-		1,789,443
Паевый инвестиционный фонд		-		426,647
Итого		92,202,691		85,349,218

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	3,399,678	-
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	933,506	-
Паевый инвестиционный фонд	489,368	-
Итого	4,822,552	-

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включен начисленный процентный доход на сумму 3,339,531 тыс. тенге и 2,777,109 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, справедливая стоимость инвестиций, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, составила 18,597,910 тыс. тенге и 27,448,959 тыс. тенге, соответственно (Примечание 10).

6. Обязательства по договорам страхования

В приведенной ниже таблице указаны балансовые суммы портфелей обязательств по договорам страхования по состоянию на конец отчетного периода по каждой деятельности:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года			Год, закончившийся 31 декабря 2022 года		
	Аннуитетное и накопитель- ное страхование жизни	страхование от несчастных случаев и ненакопитель- ное страхование жизни	Итого	Аннуитетное и накопитель- ное страхование жизни	страхование от несчастных случаев и ненакопитель- ное страхование жизни	Итого
Активы по договору перестрахования	(6,399)	(309,054)	(315,453)	(6,515)	(257,573)	(264,088)
Обязательства по договору страхования	67,099,374	9,594,630	76,694,004	50,518,948	6,001,961	56,520,909
Итого	67,092,975	9,285,576	76,378,551	50,512,433	5,744,388	56,256,821

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

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

В следующей таблице представлена сверка остатков на начало и на конец периода в отношении чистых обязательств по оставшейся части покрытия и обязательств по возникшим требованиям по договорам страхования за год закончившейся 31 декабря 2023 и 2022 года соответственно:

Аннуитетное и накопительное страхование жизни – договоры без условий участия

Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Обязательства по оставшейся части покрытия			Итого
	За исключением компонента убытка	Компонент убытка	Обязательства по возникшим убыткам	
Обязательства на начало периода	49,531,288	120,587	867,073	50,518,948
Итого остаток на начало периода	49,531,288	120,587	867,073	50,518,948
Изменения в отчете о прибылях и убытках				
<i>Выручка по страхованию</i>				
Договоры, оцененные с применением модифицированного ретроспективного подхода	(530,507)	-	-	(530,507)
Прочие договоры	(3,556,079)	-	-	(3,556,079)
Выручка по страхованию	(4,086,586)	-	-	(4,086,586)
<i>Расходы по страховым услугам</i>				
Возникшие убытки и прочие понесенные расходы по страховым услугам	-	-	1,476,311	1,476,311
Убытки по обременительным договорам и восстановление таких убытков	-	174,967	-	174,967
<i>Аквизиционные денежные потоки</i>				
- Амортизация	136,995	-	-	136,995
Результат оказания страховых услуг	(3,949,591)	174,967	1,476,311	(2,298,313)
Финансовый доход или расход по выпущенным договорам страхования, признанным в составе прибыли и убытка	3,945,904	(220,839)	-	3,725,065
Эффект изменений валютного курса	(100,962)	-	-	(100,962)
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках	(104,649)	(45,872)	1,476,311	1,325,790
Инвестиционные составляющие и возврат премий	(16,519,213)	-	16,519,213	-
Прекращение признания денежных потоков до признания и другие изменения	307,564	-	-	307,564
<i>Денежные потоки</i>				
Полученные премии (включая инвестиционные составляющие)	34,071,483	-	-	34,071,483
Аквизиционные денежные потоки	(713,480)	-	-	(713,480)
Выплаты по возникшим убыткам и прочие расходы по страховым услугам (включая инвестиционные составляющие)	-	-	(18,410,932)	(18,410,932)
Итого денежные потоки	33,358,003	-	(18,410,932)	14,947,071
Чистый остаток на конец периода	66,572,993	74,715	451,666	67,099,374

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

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

Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Обязательства по оставшейся части покрытия			Итого
	За исключением компонента убытка	Компонент убытка	Обязательства по возникшим убыткам	
Обязательства на начало периода	38,970,214	98,207	204,671	39,273,092
Итого остаток на начало периода	38,970,214	98,207	204,671	39,273,092
Изменения в отчете о прибылях и убытках				
<i>Выручка по страхованию</i>				
Договоры, оцененные с применением модифицированного ретроспективного подхода	(653,858)	-	-	(653,858)
Прочие договоры	(2,866,108)	-	-	(2,866,108)
Выручка по страхованию	(3,519,966)	-	-	(3,519,966)
<i>Расходы по страховым услугам</i>				
Возникшие убыткам и прочие понесенные расходы по страховым услугам	-	-	1,302,593	1,302,593
Убытки по обременительным договорам и восстановление таких убытков	-	130,476	-	130,476
<i>Аквизиционные денежные потоки</i>				
- Амортизация	111,446	-	-	111,446
Результат оказания страховых услуг	(3,408,520)	130,476	1,302,593	(1,975,451)
<i>Финансовый доход или расход по выпущенным договорам страхования, признанным в составе прибыли и убытка</i>				
Эффект изменений валютного курса	4,335,215	(108,096)	-	4,227,119
	355,821	-	-	355,821
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках	1,282,516	22,380	1,302,593	2,607,489
<i>Инвестиционные составляющие и возврат премий</i>				
Прекращение признания денежных потоков до признания и другие изменения	(11,168,016)	-	11,168,016	-
	358,549	-	-	358,549
<i>Денежные потоки</i>				
Полученные премии (включая инвестиционные составляющие)	20,094,650	-	-	20,094,650
Аквизиционные денежные потоки	(6,625)	-	-	(6,625)
Выплаты по возникшим убыткам и прочие расходы по страховым услугам (включая инвестиционные составляющие)	-	-	(11,808,207)	(11,808,207)
Итого денежные потоки	20,088,025	-	(11,808,207)	8,279,819
Чистый остаток на конец периода	49,531,288	120,587	867,073	50,518,948

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

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

В следующей таблице представлена сверка остатков на начало и на конец периода в отношении чистых обязательств по оставшейся части покрытия и обязательств по возникшим требованиям по договорам страхования за год закончившейся 31 декабря 2023 и 2022 года соответственно:

Страхование от несчастных случаев и ненакопительное страхование жизни– договоры без условий прямого участия

Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим убыткам		Итого
	За исключением компонента убытка	Компонент убытка	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Обязательства на начало периода	3,433,972	-	2,440,477	127,512	6,001,961
Итого остаток на начало периода	3,433,972	-	2,440,477	127,512	6,001,961
Изменения в отчете о прибылях и убытках					
<i>Выручка по страхованию</i>					
Прочие договоры	(45,382,059)	-	-	-	(45,382,059)
Выручка по страхованию	(45,382,059)	-	-	-	(45,382,059)
<i>Расходы по страховым услугам</i>					
Возникшие требования и прочие понесенные расходы по страховым услугам	-	-	524,032	-	524,032
Изменение обязательств по возникшим убыткам	-	-	2,196,376	32,775	2,229,151
Амортизация аквизиционных денежных потоков	33,617,376	-	-	-	33,617,376
Результат оказания страховых услуг	(11,764,683)	-	2,720,408	32,775	(9,011,500)
Финансовый доход или расход по выпущенным договорам страхования, признанным в составе прибыли и убытка	414,887	-	205,895	-	620,782
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках	(11,349,796)	-	2,926,303	32,775	(8,390,718)
<i>Денежные потоки</i>					
Полученные премии (включая инвестиционные составляющие)	51,737,816	-	-	-	51,737,816
Аквизиционные денежные потоки	(38,696,008)	-	-	-	(38,696,008)
Выплаты по возникшим убыткам и прочие расходы по страховым услугам (включая инвестиционные составляющие)	-	-	(577,601)	-	(577,601)
Итого денежные потоки	12,560,988	-	(577,601)	-	11,983,387
Чистый остаток на конец периода	4,645,164	-	4,789,179	160,287	9,594,630

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

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

Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим убыткам		Итого
	За исключением компонента убытка	Компонент убытка	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Обязательства на начало периода	2,582,270	-	1,783,994	74,675	4,440,939
Итого остаток на начало периода	2,582,270	-	1,783,994	74,675	4,440,939
Изменения в отчете о прибылях и убытках					
<i>Выручка по страхованию</i>					
Прочие договоры	(14,352,790)	-	-	-	(14,352,790)
Выручка по страхованию	(14,352,790)	-	-	-	(14,352,790)
<i>Расходы по страховым услугам</i>					
Возникшие убытки и прочие понесенные расходы по страховым услугам	-	-	392,327	-	392,327
Изменение обязательств по возникшим убыткам	-	-	613,654	52,837	666,491
Амортизация аквизиционных денежных потоков	7,547,444	-	-	-	7,547,444
Результат оказания страховых услуг	(6,805,346)	-	1,005,981	52,837	(5,746,528)
Финансовый доход или расход по выпущенным договорам страхования, признанным в составе прибыли и убытка	431,558	-	69,806	-	501,364
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках	(6,373,788)	-	1,075,787	52,837	(5,245,164)
<i>Денежные потоки</i>					
Полученные премии (включая инвестиционные составляющие)	17,327,964	-	-	-	17,327,964
Аквизиционные денежные потоки	(10,102,474)	-	-	-	(10,102,474)
Выплаты по возникшим убыткам и прочие расходы по страховым услугам (включая инвестиционные составляющие)	-	-	(419,304)	-	(419,304)
Итого денежные потоки	7,225,489	-	(419,304)	-	6,806,185
Чистый остаток на конец периода	3,433,972	-	2,440,477	127,512	6,001,961

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

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

Маржа за предусмотренные договором услуги

В следующей таблице приведен анализ ожидаемого признания в составе прибыли или убытка маржи за предусмотренные договором услуги, оставшейся на конец отчетного периода:

Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	До 1 года	1-2 года	2-3 года	3-5 лет	5- 10 лет	5- 20 лет	Более 20 лет	На 31 декабря 2023 года
Договоры страхования								
Аннуитетное и накопительное страхование жизни	922,357	703,771	623,440	1,192,942	3,124,516	6,529,395	6,153,845	19,250,268
Итого маржа за предусмотренные договором услуги по договорам страхования	922,357	703,771	623,440	1,192,942	3,124,516	6,529,395	6,153,845	19,250,268

Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	До 1 года	1-2 года	2-3 года	3-5 лет	5- 10 лет	5- 20 лет	Более 20 лет	На 31 декабря 2022 года
Договоры страхования								
Аннуитетное и накопительное страхование жизни	901,040	583,133	461,889	864,964	2,182,679	4,149,267	3,541,664	12,684,636
Итого маржа за предусмотренные договором услуги по договорам страхования	901,040	583,133	461,889	864,964	2,182,679	4,149,267	3,541,664	12,684,636

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

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

В следующих таблицах представлена сверка остатков на начало и конец периода в отношении чистых обязательств по договору страхования, проанализированных по составляющим за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов:

Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков	Изменение рисковой поправки на нефинансовый рискбытка	Маржа за предусмотренные договором услуги		Итого
			Договоры по модифициро- ванному ретроспектив- ному подходу	Другие договоры	
Обязательства на начало периода	37,287,793	546,519	2,851,583	9,833,053	50,518,948
Итого остаток на начало периода	37,287,793	546,519	2,851,583	9,833,053	50,518,948
Изменения в отчете о прибылях и убытках					
<i>Изменения, которые относятся к услугам текущего периода</i>					
Маржа за предусмотренные договором услуги, признанная с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(378,536)	(2,364,725)	(2,743,261)
Изменение рисковой поправки на нефинансовый риск	-	(56,458)	-	-	(56,458)
Корректировки на основе опыта	315,733	-	-	-	315,733
<i>Изменения, которые относятся к услугам будущих периодов</i>					
Договоры, первоначально признанные в течение года	(7,405,059)	208,405	(1,456)	7,464,124	266,014
Убыток от обесценения и восстановление убытка от обесценения	(305,909)	(102,841)	1,318	407,432	-
Изменение оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	16,617	(96,958)	-	-	(80,341)
Результат оказания страховых услуг	(7,378,618)	(47,852)	(378,674)	5,506,831	(2,298,313)
Финансовые доходы или расходы по страхованию по договорам страхования, отраженным в составе прибыли и убытков	2,264,617	25,932	296,425	1,138,091	3,725,065
Эффект изменений валютного курса	(103,921)	-	498	2,461	(100,962)
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках	(5,217,922)	(21,920)	(81,751)	6,647,383	1,325,790
Прекращение признания денежных потоков до признания и другие изменения	307,564	-	-	-	307,564
Полученные премии (включая инвестиционные составляющие)	34,071,483	-	-	-	34,071,483
Аквизиционные денежные потоки	(713,480)	-	-	-	(713,480)
Выплаты по возникшим убыткам и прочие расходы по страховым услугам (включая инвестиционные составляющие)	(18,410,932)	-	-	-	(18,410,932)
Чистый остаток на конец периода	47,324,506	524,599	2,769,832	16,480,436	67,099,373

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

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

Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков	Изменение рисковой поправки на нефинансовый рискбытка	Маржа за предусмотренные договором услуги		Итого
			Договоры по модифициро- ванному ретроспектив- ному подходу	Другие договоры	
Обязательства на начало периода	29,711,512	441,029	2,918,472	6,202,079	39,273,092
Итого остаток на начало периода	29,711,512	441,029	2,918,472	6,202,079	39,273,092
Изменения в отчете о прибылях и убытках					
<i>Изменения, которые относятся к услугам текущего периода</i>					
Маржа за предусмотренные договором услуги, признанная с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(465,247)	(2,097,287)	(2,562,534)
Изменение рисковой поправки на финансовый риск	-	(41,087)	-	-	(41,087)
Корректировки на основе опыта	481,989	-	-	-	481,989
<i>Изменения, которые относятся к услугам будущих периодов</i>					
Договоры, первоначально признанные в течение года	(4,931,120)	215,167	4,837	4,926,978	215,861
Убыток от обесценения и восстановление убытка от обесценения	(5,584)	(63,814)	-	-	(69,398)
Изменение оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(130,414)	(46,378)	88,412	88,379	-
Результат оказания страховых услуг	(4,585,130)	63,888	(371,997)	2,918,070	(1,975,169)
Финансовые расходы по страхованию по договорам страхования, отраженным в составе прибыли и убытков	3,151,379	41,602	307,615	726,523	4,227,119
Эффект изменений валютного курса	371,947	-	(2,507)	(13,618)	355,821
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках	(1,061,804)	105,490	(66,889)	3,630,974	2,607,770
Прекращение признания денежных потоков до признания и другие изменения	358,549	-	-	-	358,549
Полученные премии (включая инвестиционные составляющие)	20,094,369	-	-	-	20,094,369
Аквизиционные денежные потоки	(6,625)	-	-	-	(6,625)
Выплаты по возникшим убыткам и прочие расходы по страховым услугам (включая инвестиционные составляющие)	(11,808,207)	-	-	-	(11,808,207)
Чистый остаток на конец периода	37,287,793	546,519	2,851,583	9,833,053	50,518,948

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

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

7. 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 2023 и 2022 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, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(Экономия)/расход по отложенному налогу на прибыль	(26,199)	22,527
(Экономия)/расход по налогу на прибыль	(26,199)	22,527

В соответствии с Налоговым кодексом, убытки, возникающие при продаже ценных бумаг, возмещаются за счет доходов от прироста стоимости, полученных при продаже других ценных бумаг, за исключением доходов от прироста стоимости, полученных при продаже ценных бумаг на биржах, функционирующих на территории Республики Казахстан. Там, где эти потери не могут быть компенсированы в периоде, в котором они были понесены, они могут быть перенесены на последующие десять лет, включительно, и компенсироваться за счет прироста стоимости, полученных от продажи других ценных бумаг. Убытки, полученные от реализации ценных бумаг методом открытых торгов на фондовых биржах, функционирующих на территории Республики Казахстан, не могут быть перенесены на последующие десять лет. Доходы, полученные от реализации ценных бумаг методом открытых торгов на фондовых биржах, функционирующих на территории Республики Казахстан, налогом не облагаются. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 годов, Компания не понесла никаких убытков, которые могут быть перенесены на последующие годы.

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

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

Сверка эффективной налоговой ставки за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Прибыль до налога на прибыль	15,983,990	8,314,551
Налог по установленной ставке (20%)	3,196,798	1,662,911
Необлагаемый налогом доход от дивидендов	(46,779)	(37,451)
Необлагаемый налогом доход по государственным и листинговым ценным бумагам	(2,551,030)	(1,965,434)
Необлагаемый расход на социальные инициативы	337,812	-
Постоянная разница между МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 4	(727,586)	350,455
Необлагаемые (доходы)/невывчитаемые расходы	(235,414)	12,046
(Экономия)/расход по налогу на прибыль	(26,199)	22,527

Отложенные налоговые активы по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов составили:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Отложенные налоговые активы в отношении:		
Резерва по неиспользованным отпускам	48,770	30,834
Итого отложенные налоговые активы	48,770	30,834
Отложенные налоговые обязательства в отношении:		
Основных средств	7,193	1,065
Итого отложенные налоговые обязательства	7,193	1,065
Чистые отложенные налоговые активы	55,963	31,899

Движение активов по отложенному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлено следующим образом:

	2023 год	2022 год
На 1 января	31,899	10,635
Экономия/(расход) по отложенному налогу, отраженные в:		
Отчете о прибылях и убытках	26,199	(22,527)
Отчете о совокупном доходе	(2,135)	43,791
На 31 декабря	55,963	31,899

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

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

8. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Активы в форме права пользования	Здание	
По состоянию на 31 декабря 2021 года	290,207	
Поступления	729,460	
Выбытия	(170,533)	
По состоянию на 31 декабря 2022 года	849,134	
Поступления	990,948	
Выбытия	(248,155)	
По состоянию на 31 декабря 2023 года	1,591,927	
Накопленная амортизация:		
По состоянию на 31 декабря 2021 года	(102,438)	
Начисления за год	(172,956)	
Выбытия	55,029	
По состоянию на 31 декабря 2022 года	(220,365)	
Начисления за год	(341,723)	
Выбытия	170,126	
По состоянию на 31 декабря 2023 года	(391,962)	
Чистая балансовая стоимость:		
По состоянию на 31 декабря 2022 года	628,769	
По состоянию на 31 декабря 2023 года	1,199,965	
	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Суммы, признанные в составе прибылей и убытков:		
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	341,723	172,956
Процентные расходы по обязательствам по аренде, нетто	132,676	43,496
Краткосрочная аренда	48,660	36,316
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Анализ обязательств по аренде по срокам погашения:		
Год 1	494,431	266,821
Год 2	469,294	225,890
Год 3	404,374	153,673
Год 4	113,042	110,093
Год 5	3,232	15,774
За вычетом: неполученных процентов	(234,459)	(126,106)
	1,249,914	646,145
По видам:		
Краткосрочные	371,507	205,161
Долгосрочные	878,407	440,984
	1,249,914	646,145

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

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

9. Прочие активы

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы выданные	1,804,565	83,573
Выплаты к получению от перестраховщиков	15,608	8,687
Товарно-материальные запасы	12,183	10,362
Задолженность работников	4,517	819
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	4,173	5,104
Займы выданные клиентам	3,867	660,136
Итого	1,844,913	768,681

По состоянию на 31 декабря 2023 года, у Компании были остатки по авансам, выданным одному контрагенту, на долю которого приходится более 10% от общего баланса прочих активов. По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма составляет 1,689,061 тыс. тенге. (Примечание 11 и 17).

10. Соглашения РЕПО

Балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО со сроком погашения от 5 до 8 дней и справедливая стоимость ценных бумаг в обеспечении по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации Казахстанских корпораций	16,335,984	16,357,253	20,328,984	20,386,132
Государственные облигации Республики Казахстан	1,222,909	1,214,025	5,309,399	5,322,306
Облигации иностранных организаций	1,027,885	1,026,632	-	-
Облигации иностранных государств	-	-	1,745,855	1,740,521
Итого	18,586,778	18,597,910	27,384,238	27,448,959

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в состав соглашения РЕПО включен начисленный процентный расход в сумме 15,572 тыс. тенге и 11,587 тыс. тенге, соответственно.

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

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

11. Прочие обязательства

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед поставщиками за услуги	117,471	70,107
	117,471	70,107
Прочие нефинансовые обязательства:		
Обязательства по выплатам в социальные инициативы	1,689,061	-
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	235,148	151,244
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	88,217	56,268
Обязательства по выплатам в пенсионный фонд	42,872	28,884
Задолженность перед сотрудниками	10,106	3,277
Прочее	123,583	29,494
	2,188,987	269,167
Итого	2,306,468	321,109

По состоянию на 31 декабря 2023 года, Компания создала обязательства на сумму 1,689,061 тенге, связанные с реализацией социальных инициатив (Примечание 17).

12. Уставный капитал

С 31 мая 2022 года АО «Фридом Финанс» стало обладать 100% акций Компании.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, акционерный капитал состоял из 3,578,381 обыкновенных акций, соответственно, которые были полностью оплачены общей стоимостью 10,637,256 тыс. тенге, соответственно.

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 2023 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

13. Выручка по страхованию

В следующих таблицах приведен анализ признанной выручки по страхованию за год, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 года, включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года			Год, закончившийся 31 декабря 2022 года		
	Страхование от Аннуитетное и накопитель- ное страхование жизни	несчастных случаев и ненакopi- тельное страхование жизни	Итого	Страхование от Аннуитетное и накопитель- ное страхование жизни	несчастных случаев и ненакopi- тельное страхование жизни	Итого
Договоры, не оцениваемые по подходу на основе распределения премии						
Суммы, связанные с изменениями обязательства по оставшейся части покрытия						
- Ожидаемые убытки и прочие понесенные расходы по страховым услугам	1,187,002	-	1,187,002	804,900	-	804,900
- Изменения рисковей поправки на нефинансовый риск	55,836	-	55,836	41,086	-	41,086
- Маржа за предусмотренные договором услуги, признанная вследствие предоставления услуг	2,706,753	-	2,706,753	2,562,534	-	2,562,534
Возмещение аквизиционных денежных потоков	136,995	-	136,995	111,446	-	111,446
Договоры, оцениваемые по подходу на основе распределения премии	-	45,382,059	45,382,059	-	14,352,790	14,352,790
Итого выручка по страхованию	4,086,586	45,382,059	49,468,645	3,519,966	14,352,790	17,872,756

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

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

14. Расходы по страховым услугам

В следующих таблицах приведен анализ расходов по страховым услугам за год, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 года, включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года			Год, закончившийся 31 декабря 2022 года		
	Страхование		Итого	Страхование		Итого
	от Аннуитетное и накопитель- ное страхование жизни	несчастных и случаев и ненакопи- тельное страхование жизни		от Аннуитетное и накопитель- ное страхование жизни	несчастных и случаев и ненакопи- тельное страхование жизни	
Возникшие убытки и прочие понесенные расходы по страховым услугам	(1,476,311)	(524,032)	(2,000,343)	(1,302,593)	(392,327)	(1,694,920)
Изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов – корректировка на обязательства по возникшим требованиям	-	(2,316,042)	(2,316,042)	-	(733,861)	(733,861)
Изменения, которые относятся к услугам будущих периодов – убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков	(174,967)	-	(174,967)	(130,476)	-	(130,476)
<i>Аквизиционные денежные потоки</i> - Аквизиционные расходы	(136,995)	(33,617,376)	(33,754,371)	(111,446)	(7,547,444)	(7,658,890)
Расходы по страховым услугам по договорам страхования	(1,788,273)	(36,457,450)	(38,245,723)	(1,544,515)	(8,673,632)	(10,218,147)

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

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

15. Чистые финансовые расходы по выпущенным договорам страхования

В таблицах ниже представлен анализ чистого инвестиционного дохода и чистых финансовых доходов/(расходов) по страхованию, признанных в составе прибыли и убытков за год, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 года, включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года			Год, закончившийся 31 декабря 2022 года		
	Страхование от		Итого	Страхование от		Итого
	Аннуитетное и накопитель- ное страхование жизни	несчастных случаев и ненакопи- тельное страхование жизни		Аннуитетное и накопитель- ное страхование жизни	несчастных случаев и ненакопи- тельное страхование жизни	
Финансовый доход/расход по страхованию по выпущенным договорам страхования						
- Финансовые доходы	3,068,283	-	3,068,283	379,959	-	379,959
- Финансовые расходы	(6,793,348)	(620,782)	(7,414,130)	(4,607,078)	(501,364)	(5,108,442)
- Прибыль/(убыток) от курсовых разниц	100,962	-	100,962	(355,821)	-	(355,821)
Финансовый расход по выпущенным договорам страхования	(3,624,103)	(620,782)	(4,244,885)	(4,582,940)	(501,364)	(5,084,304)

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

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

16. Процентный доход/(расход)

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентный доход состоит:		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</i>		
Процентные доходы по соглашениям обратного РЕПО	1,651,963	323,632
Процентные доходы по средствам банков	-	117
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,651,963	323,749
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:</i>		
Процентные доходы по финансовым активам, признанным по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются через прочий совокупный доход	15,173,459	10,773,969
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	15,173,459	10,773,969
Итого процентного дохода	16,825,422	11,097,718
Процентный расход состоит:		
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</i>		
Процентные расходы по соглашениям РЕПО	(5,037,770)	(3,602,808)
Итого процентный расход	(5,037,770)	(3,602,808)

17. Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Заработная плата и премии	2,266,138	1,586,335
Расходы на социальные инициативы	1,689,061	-
Износ и амортизация	413,422	246,953
Информационные услуги	335,362	317,713
Комиссионные расходы за финансовые услуги	270,566	236,323
Социальный налог	255,434	164,635
Расходы на рекламу	194,333	73,178
Расходы на ремонт и обслуживание	102,050	21,282
Расходы на транспорт	91,500	68,767
Представительские расходы	71,130	45,352
Коммунальные услуги	69,494	26,704
Расходы по прочим взносы и налоги	53,024	42,423
Услуги связи	51,258	31,488
Аренда	48,660	36,316
Почтовые услуги	33,543	17,652
Командировочные и связанные с ними расходы	32,864	26,643
Канцелярские товары и обслуживание офиса	21,204	16,754
Расходы на обучение	7,771	9,401
Прочее	570,076	783,087
Итого	6,576,890	3,751,006

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

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

В 2023 году Компания приняла решение предоставить социальную поддержку городу Конаев в форме строительства части набережной на сумму в 1,689,061 тыс. тенге.

18. 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, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Чистая прибыль	16,010,189	8,292,024
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	3,578,381	2,670,845
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	4,474.14	3,104.64

19. 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 направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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

В 2023 г. средняя цена на нефть марки Brent составила 83 доллара США за баррель (2022 год: 101 доллар США за баррель). По предварительным оценкам, валовой внутренний продукт ("ВВП") Казахстана вырос на 4.9% в год в 2023 году (в 2022 году: 3.2%). Инфляция в стране снизилась в 2023 году до 9.8% в год (2022 год: инфляция составила 20.3% в год).

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

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

В 2023 г. Национальный банк Республики Казахстан снизил базовую ставку с 16.75% до 15.75% годовых с коридором +/- 1.0 процентный пункт. В январе 2024 года базовая ставка была снижена до 15.25% годовых с коридором +/- 1.0 процентный пункт, в феврале 2024 года базовая ставка была снижена до 14.75% годовых с коридором +/- 1.0 процентный пункт. Однако сохраняется неопределенность в отношении будущего развития геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

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

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.

20. 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 2023 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, данные сделки включают:

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 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	1,126,109	30,860,095	836,192	15,520,117
Активы в форме права пользования	636	1,199,965	3,106	628,769
Прочие активы	6,436	1,844,913	118	768,682
Обязательства				
Обязательства по аренде	667	1,249,914	3,291	646,145
Обязательства по договору страхования	172,672	76,694,004	244,552	56,520,909
Прочие обязательства	127,846	2,306,468	19,062	321,109
		За год, закончившийся 31 декабря 2023 года		За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Отчет о прибылях и убытках	Прочие связанные стороны*	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Прочие связанные стороны*	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Выручка по страхованию	13,611	49,468,645	42,808	17,872,756
Финансовые доходы/(расходы) по выпущенным договорам страхования	(2,224)	(4,244,885)	(4,524)	(5,084,304)
Операционные расходы	(656,479)	(6,576,890)	(210,832)	(3,751,006)
Прочий доход/(расход)	-	(51,095)	2	420,189

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

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 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 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Заработная плата и премии	478,511	316,504
Социальный налог	45,048	29,729
Итого	523,559	346,233

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

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

21. Информация по сегментам

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

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

22. Политики по управлению рисками

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

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

Риск, связанный со страховой деятельностью

Компания подвержена риску, связанному со страхованием, в связи с неопределенностью, связанной с наступлением страхового случая, временем, а также суммой страховых обязательств, риску неправильной (ошибочной) оценки принимаемых на страхование рисков, риску формирования недостаточных (неадекватных) страховых резервов и риску недостаточного перестраховочного покрытия или неспособности перестраховщика осуществлять выплату по договору перестрахования. Компания также подвержена риску того, что ее ценовые допущения приведут к отрицательному денежному потоку в результате неблагоприятных данных о заявленных убытках.

Для полисов страхования жизни, где основным страховым риском является смерть или инвалидность, наиболее значимыми факторами, которые могут увеличить сумму и частоту выплат, являются эпидемии или широко распространенные изменения в образе жизни, приводящие к более ранним или большим, чем ожидалось, выплатам.

Для аннуитетных договоров, где основным страховым риском является долголетие, наиболее значимым фактором, который может увеличить сумму и частоту требований, является совершенствование медицинской науки.

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

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

Компания подвержена риску резерва и риску премии, возникающему по всем заключенным договорам страхования. Компания снижает этот риск путем применения стратегии андеррайтинга, направленной на диверсификацию принимаемых страховых рисков и уровня страхового возмещения.

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 2023 и 2022 годах передача рисков на обязательной и факультативной основе осуществлялась в General Reinsurance AG, АО "Компания по страхованию жизни "Номад Life" и АО «КЖ «Standard Life».

Концентрация риска

Анализ концентрации страховых рисков по классам Компании приведен в следующей таблице.

Концентрация по классам Компании	На 31 декабря 2023 года			На 31 декабря 2022 года		
	Договоры страхования	Удерживаемые договоры перестрахования	Нетто	Договоры страхования	Удерживаемые договоры перестрахования	Нетто
Аннуитетное и накопительное страхование жизни	67,099,373	6,399	67,092,974	50,518,948	6,514	50,512,433
Страхование от несчастных случаев и ненакопительное страхование жизни	9,594,630	309,054	9,285,576	6,001,961	257,573	5,744,388

Анализ концентраций риска перестрахования Компании на отдельных перестраховщиках приведен в следующих таблицах. Суммы, указанные в таблице, представляют собой валовую балансовую стоимость.

Концентрация по перестраховщикам	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
АО «КЖ «Standard Life»	175,994	163,367
АО «Компания по страхованию жизни «Номад life»	53,772	37,097
General Reinsurance AG	24,249	12,648
Прочие	61,438	50,976
Итого	315,453	264,088

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

**за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских Тенге)**

Анализ чувствительности

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

Изменения в допущении	%	Маржа за предусмотренные договором услуги			Маржа за предусмотренные договором услуги			На 31 декабря 2023 года			На 31 декабря 2022 года		
		Брутто		Нетто	Брутто		Нетто	Брутто		Нетто	Брутто		Нетто
		Брутто	Нетто	Брутто	Нетто	Брутто	Нетто	Брутто	Нетто	Брутто	Нетто	Брутто	Нетто
Смертность	5%	23,147	23,147	254,143	254,143	(18,572)	(18,572)	71,544	71,544	71,544	71,544	71,544	71,544
Смертность	-5%	102,818	102,818	68,740	68,740	12,316	12,316	(68,857)	(68,857)	(68,857)	(68,857)	(68,857)	(68,857)
Расходы	10%	510,042	510,042	260,639	260,639	112,576	112,576	(302,620)	(302,620)	(302,620)	(302,620)	(302,620)	(302,620)
Расходы	-10%	(510,104)	(510,104)	(58,825)	(58,825)	(265,283)	(265,283)	(1,896)	(1,896)	(1,896)	(1,896)	(1,896)	(1,896)
Вероятность расторжения	10%	716,032	716,032	214,052	214,052	1,247,331	1,247,331	788,732	788,732	788,732	788,732	788,732	788,732
Вероятность расторжения	-10%	(609,731)	(609,731)	36,378	36,378	(923,771)	(923,771)	(605,902)	(605,902)	(605,902)	(605,902)	(605,902)	(605,902)
Параллельное изменение ставок дисконтирования в тенге	1%	(32,879)	(32,879)	1,745,782	1,745,782	(36,952)	(36,952)	1,071,074	1,071,074	1,071,074	1,071,074	1,071,074	1,071,074
Параллельное изменение ставок дисконтирования в тенге	-1%	22,400	22,400	(1,787,211)	(1,787,211)	40,202	40,202	(1,238,048)	(1,238,048)	(1,238,048)	(1,238,048)	(1,238,048)	(1,238,048)
Параллельное изменение ставок дисконтирования в доллар США	1%	(16,181)	(16,181)	236,555	236,555	(17,484)	(17,484)	132,781	132,781	132,781	132,781	132,781	132,781
Параллельное изменение ставок дисконтирования в доллар США	-1%	17,187	17,187	(44,142)	(44,142)	17,762	17,762	(142,022)	(142,022)	(142,022)	(142,022)	(142,022)	(142,022)
Коэффициент убыточности	5%	102,569	102,569	(102,569)	(102,569)	28,049	28,049	(28,049)	(28,049)	(28,049)	(28,049)	(28,049)	(28,049)
Коэффициент убыточности	-5%	(101,485)	(101,485)	101,485	101,485	(18,317)	(18,317)	18,317	18,317	18,317	18,317	18,317	18,317

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

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

Развитие требований

В таблице ниже приведены фактические требования по сравнению с прежними расчетными оценками недисконтированной суммы требований. Компания раскрывает информацию о валовой и чистой сумме требований, возникших за девять лет до отчетного периода. Компания проводит сверку представленных в таблице обязательств по возникшим требованиям с совокупной величиной балансовой стоимости групп договоров страхования.

Валовая сумма требований	Год страхового случая									
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Итого
Расчетные оценки недисконтированных валовых сумм требований	218,018	328,151	451,849	904,029	1,372,304	1,649,277	1,695,753	2,381,820	3,368,045	
В конце года страхового случая	223,505	314,227	357,657	494,608	370,495	566,307	687,416	747,179	832,406	
Через год	98,174	242,626	450,930	646,306	544,389	649,962	787,798	1,078,125		
Два года спустя	98,715	319,071	506,521	588,620	550,068	712,656	1,133,035			
Три года спустя	88,833	352,791	465,777	624,843	795,499	778,708				
Четыре года спустя	111,274	310,089	522,105	706,867	872,131					
Пять лет спустя	96,792	319,393	622,795	732,304						
Шесть лет спустя	116,034	431,738	757,171							
Семь лет спустя	100,107	538,138								
Восемь лет спустя	125,901									
Кумулятивная валовая сумма выплаченных требований	75,435	262,812	340,804	293,344	245,009	226,227	358,725	297,676	152,963	2,252,994
Валовая сумма обязательств за период страхового случая с 2015 по 2023 годов	50,467	275,326	416,367	438,960	627,122	552,481	774,310	780,450	679,443	4,594,927
Валовая сумма обязательств за годы, предшествующие страховому случаю										306,291
Эффект дисконтирования										4,064,266
Валовая сумма обязательств по возникшим требованиям										836,952

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

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

Чистая сумма требований	Год страхового случая							Итого		
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021		2022	2023
Расчетные оценки										
недисконтированных чистых сумм требований										
В конце года страхового случая	218,018	328,151	451,849	904,029	1,372,304	1,649,277	2,163,565	3,537,686	4,901,218	
Через год	142,290	238,099	213,116	381,325	370,495	560,496	596,312	747,179	837,814	
Два года спустя	57,942	210,482	341,628	477,072	544,388	636,518	681,556	1,083,848		
Три года спустя	63,010	285,703	402,065	430,469	550,068	696,831	1,013,119			
Четыре года спустя	50,993	328,398	362,999	457,671	795,499	762,217				
Пять лет спустя	69,822	290,469	405,179	531,997	876,113					
Шесть лет спустя	56,876	295,018	498,515	530,702						
Семь лет спустя	69,960	406,826	599,370							
Восемь лет спустя	57,721	475,747								
Кумулятивная чистая сумма выплаченных требований	81,006									
Чистая сумма обязательств за период страхового случая с 2014 по 2023 годов	75,435	262,812	340,804	293,344	245,009	226,227	358,725	297,676	152,963	2,252,994
Чистая сумма обязательств за годы, предшествующие страховому случаю	41,703	229,103	334,316	321,119	631,104	547,987	727,368	786,172	684,851	4,303,772
Эффект дисконтирования										597,496
Чистая сумма обязательств по возникшим требованиям										3,813,763
										1,087,454

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

Инвестиционные риски

Инвестиционная политика Компании следует принципу получения максимально возможной прибыли от инвестиций при сохранении приемлемого уровня риска. Деятельность казахстанских страховых компаний находится под строгим надзором Агентства 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 преобладания каких-либо финансовых инструментов, региональной, отраслевой и иной концентрации активов;
- Принцип прибыльности заключается в максимизации рентабельности инвестиций при обеспечении остальных принципов с учетом ситуации на рынке капиталовложений, а также в высокой рентабельности вложений при управлении средствами страховых резервов, позволяющей сохранить реальную стоимость вложенных средств в течение всего времени инвестирования, легко и быстро реализовывать активы; и
- Принцип ликвидности предполагает обеспечение обязательств Компании финансовыми инструментами, легко обращающимися в ликвидные средства, в размере, достаточном для их покрытия.

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях, утвержденных Постановлением Правления НБ РК №198 от 27 августа 2018 года, Компания на ежеквартальной основе проводит стресс-тест по рискам, результаты которого предоставляются в Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан.

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 2023 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	30,860,095	-	30,860,000	(29,521,973)	1,338,027
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,822,552	-	4,822,552	-	4,822,552
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	92,202,691	-	92,202,691	-	92,202,691
					31 декабря 2022 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	15,520,117	-	15,520,117	(14,157,865)	1,362,252
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	85,349,218	-	85,349,218	-	85,349,218

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 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:

	От А+ до ААА	BBB	<BBB	Без рейтинга	31 декабря 2023 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1,445,834	20,482,154	8,947,660	9,374	30,885,021
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,593,317	52,187,389	33,290,395	131,590	92,202,691
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	118,698	4,104,537	132,499	466,818	4,822,552
					31 декабря 2022 года Итого
	От А+ до ААА	BBB	<BBB	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	465,968	14,217,923	117,185	719,041	15,520,117
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,547,236	30,504,992	51,725,685	571,305	85,349,218

В 2023 и 2022 годах осуществлялась передача рисков на облигаторной и факультативной основе осуществлялась в следующие страховые компании с присвоенным следующим кредитным рейтингом: General Reinsurance AG (“AA+”), АО “Компания по страхованию жизни “Номад Life”(“BB+”) и АО «КСЖ «Standard Life» (“B+”).

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 погасить свои договорные обязательства; или более раннее, чем ожидалось наступление сроков выплат по страховым обязательствам; или неспособность генерировать денежные потоки как это ожидалось.

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

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

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 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 финансовые обязательства, представленные в следующих таблицах, совпадают с суммами недисконтированных финансовых обязательств в связи с тем, что все обязательства являются краткосрочными.

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

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

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	Срок погашения				Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты	14.50%	29,501,637	-	-	-	29,501,637
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12.64%	11,506,115	9,107,052	19,123,155	27,004,761	92,202,692
Итого активы, по которым начисляются проценты		41,007,752	9,107,052	19,123,155	27,004,761	121,704,329
Денежные средства и их эквиваленты		1,358,363	-	-	-	1,358,363
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	4,822,552	4,822,552
Итого финансовые и страховые активы		42,366,210	9,107,052	19,123,155	27,004,761	127,885,339
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Соглашение «РЕПО»	14.49%	18,586,778	-	-	-	18,586,778
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		18,586,778	-	-	-	18,586,778
Обязательства, по которым не начисляются проценты:						
Обязательства по аренде		65,233	46,084	260,190	878,407	1,249,914
Прочие финансовые обязательства		117,471	-	-	-	117,471
Итого финансовые и страховые обязательства		18,769,492	46,084	260,190	878,407	19,954,173
Разница между финансовыми активами и обязательствами		23,596,718	9,060,968	18,862,965	24,583,202	4,822,552
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		22,420,974	9,107,052	19,123,155	27,004,761	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		22,420,974	31,528,026	50,651,181	103,117,551	103,117,551
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам		22%	31%	50%	75%	102%

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских Тенге)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	Срок погашения				Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты	16.50%	14,130,610	-	-	-	14,130,610
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16.50%	774,184	-	20,613,546	27,909,244	80,546,942
Итого активы, по которым начисляются проценты		14,904,794	-	20,613,546	27,909,244	94,677,552
Денежные средства и их эквиваленты		1,389,507	-	-	-	1,389,507
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	4,802,276	4,802,276
Итого финансовые и страховые активы		16,294,301	-	20,613,546	27,909,244	100,869,335
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Соглашение «РЕПО»	13.91%	27,384,238	-	-	-	27,384,238
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		27,384,238	-	-	-	27,384,238
Обязательства, по которым не начисляются проценты:						
Обязательства по аренде		45,497	40,254	119,410	440,984	646,145
Прочие финансовые обязательства		70,107	-	-	-	70,107
Итого финансовые и страховые обязательства		27,499,842	40,254	119,410	440,984	28,100,490
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(11,205,541)	(40,254)	20,494,136	27,909,244	4,802,276
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(12,479,444)	-	20,613,546	27,909,244	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(12,479,444)	(12,479,444)	8,134,102	67,293,314	67,293,314
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам		(12%)	(12%)	8%	39%	67%

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

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

Анализ сроков погашения для портфелей выпущенных договоров страхования, которые представляют собой обязательства

В приведенной ниже таблице представлен анализ сроков погашения для портфелей договоров страхования, которые представляют собой обязательства, на основании расчетных сроков возникновения оставшихся недисконтированных чистых денежных потоков, предусмотренных договором. Представленные ниже суммы не включают суммы, относящиеся к обязательствам по оставшейся части покрытия договоров страхования, которые оцениваются в соответствии с подходом на основе распределения премии.

	До 1 года	1-2 года	2-3 года	3-5 лет	5- 10 лет	5- 20 лет	Более 20 лет	На 31 декабря 2023 года
Обязательства по договору страхования	9,499,744	10,426,593	7,014,473	6,973,296	5,632,204	5,624,807	2,153,390	47,324,507

	До 1 года	1-2 года	2-3 года	3-5 лет	5- 10 лет	5- 20 лет	Более 20 лет	На 31 декабря 2022 года
Обязательства по договору страхования	8,706,024	9,683,718	5,535,980	4,314,500	3,658,981	4,034,468	1,354,122	37,287,793

В следующей таблице приведена балансовая стоимость обязательств по договорам страхования, которые подлежат выплате по требованию. Суммы, подлежащие выплате по требованию, представляют собой выкупную стоимость договора и относятся к договорам страхования, которые представляют собой обязательства по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	На 31 декабря 2023 года		На 31 декабря 2022 года	
	Сумма, подлежащая выплате по требованию	Балансовая стоимость	Сумма, подлежащая выплате по требованию	Балансовая стоимость
Аннуитетное и накопительное страхование жизни	52,359,242	64,859,425	39,456,977	48,156,695
Страхование от несчастных случаев и ненакопительное страхование жизни	1,685,432	4,414,801	620,978	3,176,457
Итого	54,044,674	69,274,227	40,077,955	51,333,152

Рыночный риск

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

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

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

Процентный риск

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными, а именно 3%-е увеличение и уменьшение процентных ставок в 2023 и 2022 годах. Руководство Компании считает, что с учетом сложившейся экономической ситуации в Казахстане изменение ставок в размере 3% представляется возможным.

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

Влияние на капитал, исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (IAS (МСФО) 39: Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	(5,114,348)	6,420,647	(5,879,882)	7,514,504
Чистое влияние на капитал	(5,114,348)	6,420,647	(5,879,882)	7,514,504

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 2023 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Тенге	1 доллар США = 454.56 тенге	1 евро= 502.24 тенге	Другие валюты	31 Декабря 2023 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	26,522,380	4,336,096	1,524	-	30,860,095
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,232,066	2,590,486	-	-	4,822,552
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	77,793,072	14,274,054	102,697	32,868	92,202,691
Активы по договору перестрахования	298,200	17,253	-	-	315,453
Итого финансовые и страховые активы	106,845,718	21,217,889	104,221	32,868	128,200,696
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Соглашение «РЕПО»	17,363,869	1,222,909	-	-	18,586,778
Обязательства по договору страхования	69,915,845	6,726,707	51,452	-	76,694,004
Прочие финансовые обязательства	114,345	3,126	-	-	117,471
Итого финансовые и страховые обязательства	87,394,069	1,300,650	3,865	-	95,398,263
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	19,451,744	19,917,239	100,356	32,868	32,802,528

	Тенге	1 доллар США = 462.65 тенге	1 евро= 492.86 тенге	Другие валюты	31 Декабря 2022 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	14,811,739	706,853	1,525	-	15,520,117
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	70,910,471	14,077,446	131,090	230,211	85,349,218
Активы по договору перестрахования	261,533	2,555	-	-	264,088
Итого финансовые и страховые активы	85,983,742	14,786,854	132,615	230,211	101,133,422
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Соглашение «РЕПО»	21,747,907	5,636,331	-	-	27,384,238
Обязательства по договору страхования	50,268,412	6,206,903	45,594	-	56,520,909
Прочие финансовые обязательства	69,169	938	-	-	70,107
Итого финансовые и страховые обязательства	72,085,488	11,294,534	22,594	-	83,975,254
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	13,898,255	3,492,320	110,021	230,211	17,158,169

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 2023 и 2022 годов. По состоянию на 31 декабря 2023 года, руководство Компании полагает, что, учитывая текущую экономическую ситуацию в Республике Казахстан, возможно колебание курса тенге к доллару США и Евро в размере до 20% (31 декабря 2022 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 2023 года используются курсы, измененные с учетом указанных выше предположений.

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

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

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2023 года, рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Ослабление тенге/доллар США +20%	Укрепление тенге/доллар США -20%	Ослабление тенге/доллар США +20%	Укрепление тенге/доллар США -20%
Влияние на чистую прибыль	3,849,388	(3,849,388)	343,402	(343,402)
Влияние на капитал	134,060	(134,060)	324,145	(324,145)

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Ослабление тенге/Евро +20%	Укрепление тенге/Евро -20%	Ослабление тенге/Евро +20%	Укрепление тенге/Евро -20%
Влияние на чистую прибыль	20,071	(20,071)	17,610	(17,610)

Компания заключает договоры страхования, деноминированные в иностранной валюте, что подвержено риску изменения обменного курса. По состоянию на 31 декабря 2023 года, количество действующих договоров составляет 383 в долларах США и 6 в евро (по состоянию на 31 декабря 2022 года: 328 в долларах США и 5 в евро, соответственно).

Ослабление курса национальной валюты по отношению к доллару США и евро окажет сопоставимое влияние на маржу за предусмотренные договором услуги. В таком случае указанные ниже суммы будут отрицательными.

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Ослабление тенге/доллар США и Евро +20%	Укрепление тенге/доллар США и Евро -20%	Ослабление тенге/доллар США и Евро +20%	Укрепление тенге/доллар США и Евро -20%
Влияние на маржу за предусмотренные договором услуги	(286,388)	357,748	(291,997)	440,912
Влияние на чистую прибыль	415,839	(343,558)	426,957	(284,919)

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

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

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Компании о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Географическая концентрация

По состоянию на и за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, большинство финансовых активов и обязательств были сконцентрированы в Республике Казахстан. Деятельность Компании охватывает следующую основную географическую информацию:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Другие страны, не входящие в ОЭСР	На и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты	29,414,261	1,445,834	-	30,860,095
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	84,198,453	6,850,795	1,153,443	92,202,691
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,445,505	1,319,098	57,949	4,822,552
Соглашение «РЕПО»	17,558,893	-	1,027,885	18,586,778
Прочие финансовые обязательства	114,345	3,126	-	117,471

	Казахстан	Страны ОЭСР	Другие страны, не входящие в ОЭСР	На и за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты	15,520,117	-	-	15,520,117
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	80,221,107	4,892,147	235,964	85,349,218
Соглашение «РЕПО»	25,638,383	1,745,855	-	27,384,238
Прочие финансовые обязательства	69,169	167	771	70,107

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 2022 годом, общая стратегия Компании осталась неизменной.

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

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

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

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 24.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, Компания полностью соблюдала все внешние требования к капиталу в соответствии с правилами, установленными НБРК.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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		
	31 декабря 2023 года	Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 5)	4,476,887	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 5)	322,388	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на неактивном рынке
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 5)	23,277	Уровень 3	Упрощенный подход применяется из-за низкого объема ценных бумаг
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 5)	46,187,870	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 5)	46,014,822	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на неактивном рынке
Финансовые активы	Справедливая стоимость на		
	31 декабря 2023 года	Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 5)	75,988,222	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 5)	9,337,719	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на неактивном рынке

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

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

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» на сумму 23,277 тыс. тенге, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были отражены по себестоимости.

24. События после отчетного периода

Руководство не выявило событий, произошедших после 31 декабря 2023 года, требующих признания или раскрытия.