

Бухгалтерский баланс
Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация АО "КСЖ "Freedom Life"
по состоянию на 01.01.2026 года

Форма

(в тысячах тенге)			
Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	1 276 186	758 262
Вклады размещенные	2	0	0
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3	10 430 267	9 589 602
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	263 875 691	220 058 239
Операции «обратное РЕПО»	5	14 616 906	9 064 204
Аффинированные драгоценные металлы	6	0	0
Производные финансовые инструменты	7	0	0
Активы по перестрахованию, в том числе:	8	641 586	340 282
Наличная оценка ожидаемых денежных потоков по активу страхования (перестрахования)	8.1	641 586	340 282
Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	8.2	0	0
Маржа за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	8.3	0	0
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	9	0	0
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	10	0	0
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	11	0	0
Прочая дебиторская задолженность	12	680 015	1 422 357
Займы, предоставленные страхователям	13	5 619	7 765
Расходы будущих периодов	14	132 982	73 259
Текущий налоговый актив	15	1 138	4 173
Отложенный налоговый актив	16	0	49 785
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	0	0
Инвестиции в капитал других юридических лиц	18	0	0
Запасы	19	17 901	15 960
Основные средства	20	2 515 903	390 597
Активы в форме права пользования	21	719 783	959 297
Инвестиционное имущество	22	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23	0	0
Нематериальные активы	24	1 053 591	8 597
Прочие активы	25	0	0
Итого активы	26	295 967 568	242 742 379
Обязательства			
Обязательства по оставшейся части страхового покрытия	27	217 049 196	147 302 273
в том числе:			
Наличная оценка ожидаемых денежных потоков	27.1	145 410 784	112 043 222
Рисковая поправка на нефинансовый риск	27.2	1 441 287	1 402 493
Маржа за предусмотренные договором страхования услуги	27.3	70 197 125	32 890 345
Компонент убытка	27.4	0	966 213
в том числе:			
По наличной оценке ожидаемых денежных потоков	27.4.1	0	966 213
По рисковой поправке на нефинансовый риск	27.4.2	0	0
Маржа за предусмотренные договором перестрахования услуги	27.4.3	0	0
Обязательства по возникшим убыткам	28	5 148 386	4 363 578
Займы полученные	29	0	0
Расчеты с перестраховщиками	30	23 401	0
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	31	0	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	32	0	0
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	33	0	0
Прочая кредиторская задолженность	34	1 105 896	2 206 603
Оценочные обязательства	35	0	0
Обязательства по аренде	36	837 894	1 050 953
Операции «РЕПО»	37	5 398 567	40 251 338
Производные финансовые инструменты	38	0	0
Выпущенные облигации	39	0	0
Доходы будущих периодов	40	0	0
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	41	537 074	238 829
Отложенное налоговое обязательство	42	1 349 457	0
Прочие обязательства	43	0	0
Итого обязательства	44	231 449 871	195 413 574
Капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	45	10 637 256	10 637 256
Излишний капитал (взносы учредителей)	46	0	0
Резервный капитал	47	0	0
Дополнительный оценочный капитал	48	0	0
Резерв непредвиденных рисков	49	0	0
Стабилизационный резерв	50	0	0
Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	51	2 541 970	1 073 807
Резерв обесценения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52	959 736	692 038
Прочие резервы	53	92 601	89 178
Перераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	54	50 286 134	34 836 526
в том числе:			
предыдущих лет	54.1	34 836 526	22 048 025
отчетного периода	54.2	15 449 608	12 788 501
Итого капитал	55	64 517 697	47 328 805
Итого капитал и обязательства	56	295 967 568	242 742 379

Наименование
Телефон
Адрес электронной почты
Исполнитель

Главный бухгалтер

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности
15.01.2026
дата

АО "КСЖ "Freedom Life"
8(727) 228-06-07
http://fln.life
Гл.бух.Шамшур Н.Н.

Шамшур Н.Н.

Ерлесов А.Д.

пр-т Аль-Фараби, д.71/7, п.д.7а

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

Адрес

подпись

подпись

подпись



Отчет о прибылях и убытках

Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация АО "КСЖ "Freedom Life"
по состоянию на 31.01.2026 года

Форма

(в тысячах тенге)					
Наименование статьи	Код строки	За отчетный период	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	За аналогичный период предыдущего года	За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4	5	6
Доходы					
Доходы от страховой деятельности	1	-1 421 128	141 647 471	14 562 775	141 320 484
Страховая выручка	2	3 255 652	122 060 688	13 448 767	136 224 399
Доход от рисковой поправки на нефинансовый риск	3	-48 456	194 201	4 715	65 155
Доходы по формированию актива перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	4	2 104	83 196	1 856	217 679
Доход от амортизации марки за предусмотренные договором услуги	5	1 484 938	8 641 530	1 107 437	4 813 251
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	6	0	0	0	0
Финансовые доходы по страхованию	7	-6 115 366	10 667 856	0	0
Прочие доходы от страховой деятельности	8	0	0	0	0
Доходы от инвестиционной деятельности / Инвестиционный доход	9	1 318 138	24 999 013	3 884 343	25 328 926
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	2 685 726	28 773 835	1 945 667	16 722 632
в том числе:					
доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам	10.1	2 685 726	28 773 835	1 945 667	16 722 632
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10.2	0	0	0	0
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	11	638 390	-2 497 649	-560 979	586 669
в том числе:					
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11.1	504 701	273 718	-48 276	689 267
доходы (расходы) от операций «РЕПО» (нетто)	11.2	133 689	-2 771 367	-512 703	-102 598
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	11.3	0	0	0	0
доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	11.4	0	0	0	0
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	12	-2 012 960	-1 715 890	2 445 846	7 558 315
в том числе:					
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	12.1	-1 145 490	1 778 171	25 385	-951 735
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12.2	-867 470	-3 494 061	2 420 461	8 510 050
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	12.3	0	0	0	0
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	12.4	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13	0	0	0	0
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14	6 982	438 717	53 809	461 310
Доходы от иной деятельности	15	294	16 830	252	14 511
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	16	-1	-1 106	-110	6 015
Прочие доходы от иной деятельности	17	295	17 936	362	8 496
Прочие доходы	18	186	1 184	94	715
Итого доходов	19	-102 510	166 664 498	18 447 464	166 664 636
Расходы					
Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)	20	3 562 927	24 885 393	3 419 494	12 963 904
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	21	3 373 228	18 959 306	1 357 310	7 055 433
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	22	432	6 534	0	9 909
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	23	2 426	30 361	3 137	46 305
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	24	0	0	0	0
Страховые расходы по компоненту убытка	25	422 734	825 147	-43 819	728 803
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	26	3 793 968	19 760 626	1 310 334	7 747 840
Расходы по урегулированию страховых убытков	27	0	0	0	0
Расходы по амортизации марки за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	28	0	0	0	0
Расходы по амортизации текущей оценки ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования	29	7 088	165 358	0	0
Расходы по рисковой поправке на нефинансовый риск	30	30 696	102 642	-54 752	28 725
Расходы по активу перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	31	0	0	0	0
Аквизиционные расходы	32	138 316	94 962 522	10 258 495	115 811 371
Расходы, связанные с расторжением договоров страхования (перестрахования)	33	0	0	0	0
Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью	34	69 980	5 469 311	-3 042 600	4 071 347
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	35	30 734	773 321	65 035	-175 795
в том числе:					
расходы в виде премии по ценным бумагам	35.1	30 734	773 321	65 035	-175 795
Процентные расходы по обязательствам по аренде	36	6 614	126 499	13 250	109 972
Расходы на резервы по обеспечению	37	70 450	1 269 434	33 823	1 445 971
Восполнение резервов по обеспечению	38	214 054	966 635	21 890	1 219 101
Общие и административные расходы	39	-402 925	2 168 894	2 353 965	7 955 746
в том числе:					
расходы на оплату труда и комиссионные	39.1	119 052	829 161	1 401 030	1 949 403
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	39.2	36 673	103 023	-96 783	200 931
расходы по текущей аренде	39.3	4 244	49 957	126 723	153 570
расходы на рекламу	39.4	0	0	191 191	192 157
услуги третьих лиц	39.5	0	0	0	0
расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы	39.6	21 534	37 932	14 614	85 383
Амортизационные отчисления	39.7	7 128	52 958	10 113	87 561
Прочие расходы	40	0	0	3 824	40 813
Итого расходов	41	7 093 794	148 717 365	14 338 978	148 780 793
Прибыль (убыток) за период	42	-7 196 304	17 947 133	4 108 486	17 883 843
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	43	0	0	0	0
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	44	-7 196 304	17 947 133	4 108 486	17 883 843
Корпоративный подоходный налог	45	1 989 382	2 269 407	439 972	500 844
в том числе:					
от основной деятельности	45.1	1 989 382	2 269 989	-450 032	460 618
от иной деятельности	45.2	0	-582	-10 060	40 196
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	46	-9 185 686	15 677 726	3 668 514	17 382 999

АО "КСЖ "Freedom Life"
8(727) 228-06-07

http://fla.life

Гл.бук.Шамшура Н.Н.

фамилия, имя и отчество (при его наличии)

Шамшура Н.Н.

фамилия, имя и отчество (при его наличии)

Ермеев А.Д.

фамилия, имя и отчество (при его наличии)

Адрес: г.Алматы, ул.Дарханов, д.77/7, п.п. 7а

8(727) 228-06-07

телефон

подпись

подпись

13.01.2026

дата

Главный бухгалтер

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности