

**Акционерное общество
«Компания по страхованию жизни «KM Life»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

с Аудиторским отчетом независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	3
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ:	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в собственном капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	10-53

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «КМ Life» (далее Компания) по состоянию на 31 декабря 2020 года и соответствующих отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «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 того влияния, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании;
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

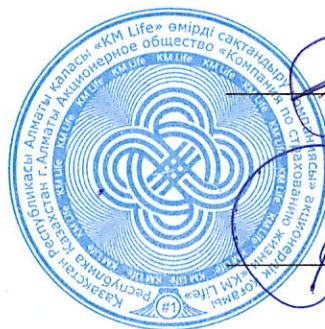
Руководство также несет ответственность за:

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

Руководство обоснованно предполагает, что Компания продолжит деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность Компании, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена Правлением Компании 17 марта 2021 года.

Председатель Правления



Бекболатова Н.Б.

Главный бухгалтер

Раштан М.Р.

17 марта 2021 года.

«Concord» Тәуелсіз аудиторлық
компаниясы»

жауапкершілігі шектеулі
серіктестік

Алматы қ. Айманов көшесі 140, ү. 8 а

Тел.: 727 225 81 25

Факс: 727 225 81 35

E-mail: audit@concord.com.kz



Товарищество с ограниченной
ответственностью

«Независимая аудиторская компания
«Concord»

г. Алматы, ул. Айманова, 140, пом. 8а

Тел.: 727 225 81 25

Факс: 727 225 81 35

E-mail: audit@concord.com.kz

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и руководству АО «КСЖ «КМ Life»

Мнение аудитора

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «КМ Life» (далее - «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета независимых аудиторов. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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 настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, 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 над процессом подготовки финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности


Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и выпустить отчет независимых аудиторов, включающее наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда может

выявить имеющееся существенное искажение. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибки и считаются существенными, если можно на разумной основе предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющихся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой 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, умышленное неотражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащие характеры применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формируем вывод о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, 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 отчете независимых аудиторов на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета независимых аудиторов. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации Компании для того, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего и информацию о запланированном объеме и сроках аудита, и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе, о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.


Мухаметжанова Ж.Т.
Аудитор

Квалификационное свидетельство
аудитора
№ МФ-0000236 от 29 апреля 1996 года


Слаббекова Р.Ж.
Генеральный директор
ТОО «Независимая аудиторская компания
«Concord»
Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью серия МФЮ-2
№0000084, выданная Министерством Финансов
Республики Казахстан от 05 марта 2012 года

17 марта 2021 года.
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ, ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

		(в тысячах тенге)	
	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства	6	25 983	723
Средства в банках	7	4 780 856	454 678
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	8 881 258	5 175 484
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	9	2 184 641	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	10	503 417	3 087 194
Отложенные аквизиционные расходы	11	394 680	468 411
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	12	504 482	-
Основные средства и нематериальные активы	13	82 731	63 098
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	22	-	30 678
Прочие активы	14	828 817	419 172
ИТОГО АКТИВЫ		18 186 865	9 699 438
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Резервы по договорам страхования	12	11 171 662	3 433 784
Обязательство по отложенному корпоративному подоходному налогу	22	638	-
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	15	984 876	989 882
Кредиторская задолженность по текущему корпоративному подоходному налогу		10 611	-
Прочие обязательства	16	37 384	58 087
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		12 205 171	4 481 753
Акционерный капитал	17	5 302 500	5 302 500
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся для продажи		101 439	37 396
Резерв непредвиденных рисков	17	-	1 180 293
Нераспределенная прибыль (убыток)		577 755	(1 302 504)
ИТОГО КАПИТАЛ		5 981 694	5 217 685
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		18 186 865	9 699 438

Председатель Правления

Главный бухгалтер

17 марта 2021 года



Бекболатова Н.Б.

Рашиган М.Р.

Отчет о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 10-53



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

		(в тысячах тенге)	
	Прим.	2020 год	2019 год
Страховые премии, общая сумма	18	10 675 196	3 379 238
Страховые премии, переданные на перестрахование	18	(1 348 019)	-
СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ		9 327 177	3 379 238
Изменения в резерве незаработанных страховых премий, нетто	18	(1 653 599)	(3 248 328)
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ		7 673 578	130 910
Страховые выплаты	19	(1 093 823)	-
Страховые выплаты, доля перестраховщика	19	1 110	-
Изменение в резерве по страховой деятельности	19	(5 726 108)	(185 456)
Изменение в резерве по страховой деятельности, доля перестраховщика	19	146 311	-
ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ		(6 672 510)	(185 456)
Комиссионные доходы		-	-
Комиссионные расходы	11	(1 005 536)	(18 630)
ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ		(1 005 536)	(18 630)
Инвестиционный доход	20	682 665	60 577
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		468 790	(66 770)
Прочий доход		14 620	-
Операционные расходы	21	(417 250)	(73 520)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛАЖЕНИЯ		744 357	(152 889)
(Расходы) экономия по корпоративному подоходному налогу	22	(44 391)	30 678
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ГОД		699 966	(122 211)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
<i>Статьи, которые были реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
- Чистое изменение справедливой стоимости		109 310	37 396
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесённые в состав прибыли и убытка	20	(45 267)	-
Итого статьи, которые были реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		64 043	37 396
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		64 043	37 396
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) ЗА ГОД		764 009	(84 815)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

17 марта 2021 года



Бекболатова Н.Б.

Раштан М.Р.

Отчет о прибыли или убытке, и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 10-53



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах тенге)

	Уставный капитал	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв непредвиденных рисков	Накопленный убыток	Итого
На 31 декабря 2019 года	5 302 500	37 396	1 180 293	(1 302 504)	5 217 685
Чистая прибыль за год				699 966	699 966
Прочий совокупный доход за год		64 043			64 043
Итого совокупный убыток	-	64 043	-	699 966	764 009
Вклад в уставный капитал					-
Перевод на нераспределенную прибыль			(1 180 293)	1 180 293	-
На 31 декабря 2020 года	5 302 500	101 439	-	577 755	5 981 694
На 31 декабря 2018 года	-	-	-	-	-
Чистый убыток за год	-	-	-	(122 211)	(122 211)
Прочий совокупный доход за год		37 396			37 396
Итого совокупный убыток	-	37 396	-	(122 211)	(84 815)
Вклад в уставный капитал	5 302 500	-	-	-	5 302 500
Перевод из нераспределенной прибыли	-	-	1 180 293	(1 180 293)	-
На 31 декабря 2019 года	5 302 500	37 396	1 180 293	(1 302 504)	5 217 685

Председатель Правления

Главный бухгалтер

17 марта 2021 года



Бекболатова Н.Б.



Рахтан М.Р.

Отчет об изменениях в собственном капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 10-53



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

		(в тысячах тенге)	
	Прим.	2020 год	2019 год
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль (убыток) до налогообложения		744 357	(152 889)
Корректировки на:			
Износ и амортизацию	13	17 442	1 434
Прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	20	(45 267)	-
Процентный доход	20	(637 398)	(46 213)
Нереализованный прибыль (убыток) по операциям в иностранной валюте		(468 790)	66 770
Прибыль (убыток) от выбытия основных средств и нематериальных активов	13	23 522	
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах		73 731	(468 411)
Резерв по неиспользованным отпускам	21	13 389	2 963
Изменение в резервах по страховой деятельности, за вычетом доли перестраховщика		7 233 396	3 433 784
Прочие корректировки		32 769	-
<i>Чистое (увеличение) / уменьшение операционных активов</i>			
Средства в банках		(4 318 597)	(453 496)
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО		(2 177 608)	
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		2 583 777	(3 087 194)
Прочие активы		(411 575)	(419 120)
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		(5 006)	989 882
Прочие обязательства		(34 022)	55 068
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности до получения вознаграждения и уплаты корпоративного подоходного налога		2 624 120	(77 422)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		-	-
Проценты полученные		491 844	-
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		3 115 964	(77 422)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(60 597)	(64 532)
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(12 699 785)	(5 163 727)
Поступления от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		9 656 761	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(3 103 621)	(5 228 259)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступление вклада в уставный капитал	17	-	5 302 500
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		-	5 302 500
Чистое изменение денежных средств		12 343	(3 181)
Влияние изменения курса валют на денежные средства		12 917	3 904
Денежные средства на начало года	6	723	-
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА НА КОНЕЦ ГОДА	6	25 983	723

Неденежные операции:

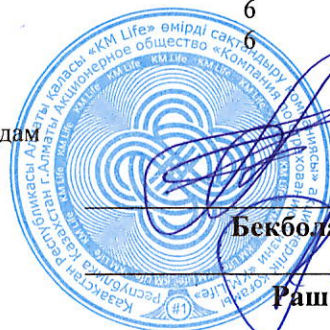
Подоходный налог у источника выплаты по размещенным вкладам

Председатель Правления

Главный бухгалтер

17 марта 2021 года

Отчет о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 10-53



Бекболатова Н.Б.

Раштан М.Р.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «КМ Life» (далее «Компания») было зарегистрировано 28 августа 2019 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Компания имеет лицензию №2.2.54 от 12 ноября 2019 года на осуществление деятельности по страхованию и перестрахованию по отрасли «страхование жизни», выданную Национальным банком Республики Казахстан. Данная лицензия дает право на осуществления деятельности в следующих отраслях:

- в добровольной форме:
- страхование жизни и аннуитетное страхование;
- страхование от несчастных случаев и страхование на случай болезни;
- в обязательной форме: страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей;
- деятельность по перестрахованию.

Юридический адрес Компании: А25D9D1 Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, ул. Зенкова, 71.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания имеет 17 филиалов в Республике Казахстан (2019 год: филиалов не было).

По состоянию на 31 декабря 2020 года количество работников Компании составляло 59 человек (2019 год: 29 человек).

Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов акционерами Компании являлись:

Акционеры:	(%)
Каргаполова Лариса Анатольевна	18,0
ТОО «Корпорация Казахмыс»	9,9
Касымова Амина Социаловна	9,9
Джангалиева Асель Амангусовна	9,9
Лукманов Гайсагали Бахытжанович	9,9
Нүсіпбек Жанат Қуанышбекұлы	9,9
Рахимов Аскар Казбекович	9,9
Сабуров Кайрат Балтиевич	9,9
Пустовалов Владимир Львович	0,7
Сихов Мирбулат Бахытжанович	2,1
Тағаев Ердана Қасайұлы	9,9
Всего	100,00

Ни один из акционеров не является стороной, обладающей конечным контролем над Компанией.

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

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



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Основа подготовки

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Обменные курсы иностранных валют, в которых Компания осуществляла операции, представлены следующим образом:

Обменный курс на конец периода к тенге	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1 Доллар США (долл. США)	420,91	382,59
1 Евро	516,79	429,00
1 Российский рубль	5,62	6,16

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Компания ведет учет в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.

Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО, исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывности деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2020 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений ниже следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Компании. Компания планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

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

Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или позже, с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости. Проект «Поправки к МСФО (IFRS) 17» вопросы и связанные с внедрением сложности, которые были выявлены после выпуска МСФО (IFRS) 17. В связи с этим дата официального вступления в силу стандарта была отложена до 1 января 2023 года (первоначально - с 1 января 2021 года).

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

Руководство Компании не ожидает, что применение указанного стандарта окажет влияние на сокращенную консолидированную финансовую отчетность Компании в будущем, поскольку Компания не имеет инструментов, входящих в сферу применения настоящего стандарта.



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

прибылей или убытков материнского предприятия только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки по справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшим материнским предприятием только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дату вступления в силу еще не определена, однако разрешено досрочное применение.

Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.

Перечень поправок включает в себя поправки к трем стандартам, а также ежегодные улучшения Совета, представляющие собой изменения, которые проясняют формулировку или устраняют незначительные несоответствия, упущения или противоречия между требованиями в стандартах.

- **Поправки к МСФО 3 «Объединения бизнеса»** обновляют ссылку в МСФО 3 на Концептуальную основу для финансовой отчетности без изменения требований к учету при объединении бизнеса.
- **Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»** запрещают вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи товаров, произведенных во время подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого данные доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.
- **Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»** определяют затраты, включаемые при оценке того, является ли договор убыточным.
- Ежегодные улучшения вносят незначительные поправки в МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСБУ 41 «Сельское хозяйство» и иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Все поправки вступают в силу с 1 января 2022 года, досрочное применение разрешается.

Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах, если такие транзакции произойдут

Принципы учетной политики, представления и методы расчета, которые были использованы при подготовке финансовой отчетности Компании

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 прибыли или убыток.



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Если активы, приобретенные по договорам покупки с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценный бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Метод эффективной процентной ставки

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива и распределения процентных доходов в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка – это ставка, которая точно дисконтирует предполагаемое будущее поступление денег через ожидаемый срок финансового актива или, если применимо, более короткий срок.

Доход признается на основе эффективной процентной ставки по долговым инструментам, кроме финансовых активов, определенных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает такие финансовые инструменты, как имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

В случае активов и обязательств, которые признаются в промежуточной финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

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, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Вложения в 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.



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что дебиторы имеют существенные финансовые затруднения, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Прекращение признания финансовых активов

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, или сохранила за собой право получать денежные потоки от актива, но приняла на себя обязательство передать их полностью без существенной задержки третьей стороне на основании соглашения о перераспределении; или
- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом не передав, не сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также, не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений: первоначальной балансовой стоимости актива или максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компанией.

Денежные средства

Денежные средства состоят из наличных денег в кассе, средств на текущих счетах и на счетах у брокера.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Компания осуществляет вклады в банки на разные сроки. Вклады учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Дебиторская задолженность по страхованию

Дебиторская задолженность по страхованию признается, когда соответствующий доход был заработан. Обзор балансовой стоимости дебиторской задолженности по страхованию на предмет обесценения осуществляется всегда, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость может быть не возмещена; и убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Прекращение признания дебиторской задолженности по страхованию осуществляется тогда, когда выполнены критерии по прекращению признания финансовых активов.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, либо как прочие финансовые обязательства.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Первоначальное признание и оценка

Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом (в случае займов, кредитов и кредиторской задолженности) непосредственно связанных с ними затрат по сделке.

Финансовые обязательства Компании могут включать торговую и прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы, долговые ценные бумаги.

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Кредиторская задолженность и прочие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, и далее – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и/или накопленных убытков от обесценения в случае их наличия.

Амортизация объекта основных средств начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Категория основных средств

Компьютеры и офисное оборудование
Прочие

Срок службы

4 - 10 лет
10 лет

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Аренда

Компания решила использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опцион на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

Краткосрочная аренда

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды. Арендные платежи по аренде равномерно списываются на расходы в течение срока аренды. Договор аренды не содержит опциона на покупку и опциона на продление и заключен на срок менее 12 месяцев.



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Оценивая срок аренды и анализируя продолжительность не подлежащего досрочному прекращению периода аренды, Компания применяет определение договора и определяет период, в течение которого договор обеспечен защитой. Аренда больше не обеспечена защитой, если как у арендатора, так и у арендодателя имеется право расторгнуть аренду без разрешения другой стороны.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания, нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5-7 лет и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и методы амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, на каждую отчетную дату.

Резервы

Резервы признаются, если Компания имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребуется для погашения этого обязательства является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства. Если Компания предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за вычетом возмещения. Если влияние временной стоимости денег существенно, резервы дисконтируются по текущей ставке до налогообложения, которая отражает, когда это применимо, риски, характерные для конкретного обязательства. Если применяется дисконтирование, то увеличение резерва с течением времени признается как расходы на финансирование.

Отчисления от вознаграждений работников

Компания выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан по единой ставке в размере 9,5% от объекта исчисления за минусом суммы социальных отчислений, перечисляемых в НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан».

Компания производит отчисления и платежи в Фонд обязательного социального медицинского страхования (ОСМС) по единой ставке (в размере 2% за 2020 год и 1,5% за 2019 год). С 1 января 2020 года Компания удерживает с дохода работников и оплачивает взносы за работника в размере 1% от объекта исчисления в фонд ОСМС

Компания также удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников в 2020 году в качестве отчислений в АО «Единый накопительный пенсионный фонд». У Компании нет других пенсионных обязательств перед работниками.

Компания удерживает с заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага, индивидуальный подоходный налог по единой ставке в размере 10%.

Уставный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Дивиденды

Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

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.

Резерв непредвиденных рисков

Резерв непредвиденных рисков (далее - РНР) - резерв по возможным будущим рискам для покрытия страховых выплат и расходов по урегулированию страховых убытков, формируемый при недостаточности РНП, рассчитываемого в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре.

РНП рассчитывается ежемесячно в случае одновременного соблюдения следующих условий:

отношение суммы чистых страховых выплат, расходов по урегулированию страховых убытков и изменения резерва убытков (без учета доли перестраховщика) к разнице между чистыми страховыми премиями и изменениями РНП (без учета доли перестраховщика) превышает 105 (сто пять) процентов по классу страхования;

объем чистых страховых премий по действующим договорам страхования по классу страхования составляет не менее 5 (пяти) процентов от общего объема чистых страховых премий по действующим договорам страхования на отчетную дату.

Признание и оценка договоров страхования

Начисленные премии по страхованию жизни включают страховые премии по договорам страхования, вступающим в силу в текущем году независимо от того имеют ли они отношение в целом или частично к последующему отчетному периоду. Премии представлены валовой суммой с комиссией посредников и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признается как доход.

Премии признаются заработанными со дня начала страхового покрытия в течение периода страхования на основе структуры страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признаются как расходы, в соответствии со структурой услуги по перестрахованию.

Резерв незаработанных премий

Резерв незаработанных премий представляет собой часть страховой премии (взносов), по договору страхования (перестрахования), относящаяся к оставшемуся на дату расчета периоду действия страховой защиты (незаработанная премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, в случае их возникновения в следующих отчетных периодах.

Активы по перестрахованию

Компания производит перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путем диверсификации рисков. Активы, обязательства, а также доходы и расходы, возникающие в связи с договорами переданного перестрахования, отражаются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования, поскольку договоренности о перестраховании не освобождают Компанию от ее прямых обязательств перед страхователями.

Премии по перестрахованию по договорам переданного перестрахования признаются в качестве расхода на основании того, что такой подход согласуется с основой признания страховых премий по соответствующим договорам страхования. При общем страховании премии по перестрахованию относятся на расходы в течение того периода, в котором представлено перестраховочное покрытие на основании ожидаемой структуры перестрахованных рисков. Не отнесенная на расходы часть переданных премий по перестрахованию включается в состав активов по перестрахованию.



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Активы по перестрахованию включают суммы возмещения, причитающиеся от перестраховочных компаний в отношении оплаченных страховых претензий. Они классифицируются как доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования в отчете о финансовом положении.

Активы по перестрахованию оцениваются на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Актив считается обесценившимся, если существует объективное свидетельство того, что Компания в результате события, которое произошло после первоначального признания актива, может не получить всех причитающихся ей сумм, и событие оказывает влияние, которое может быть достоверно оценено, на суммы, которые Компания получит от перестраховщика.

Дебиторская и кредиторская задолженность по договорам страхования

Суммы задолженности перед страхователями, агентами и перестраховщиками и суммы задолженности страхователей, агентов и перестраховщиков являются финансовыми инструментами и включаются в состав дебиторской и кредиторской задолженности по страхованию.

Убытки по перестрахованию

Убытки по перестрахованию признаются тогда, когда по условиям соответствующего контракта признан соответствующий общий страховой убыток.

Обязательства по договорам страхования жизни

Обязательства по договорам страхования жизни включают резерв убытков, резерв незаработанных премий, резерв произошедших убытков. Резервы убытков включают:

- резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее - РПНУ) - оценка обязательств страховой (перестраховочной) организации по осуществлению страховых выплат, включая расходы по урегулированию убытков, возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в отчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом Республики Казахстан или договором порядке не заявлено страховой (перестраховочной) организации в отчетном или предшествующих ему периодах;

- резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее - РЗНУ) - оценка неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату обязательств страховой (перестраховочной) организации по осуществлению страховых выплат, включая расходы на урегулирование убытков.

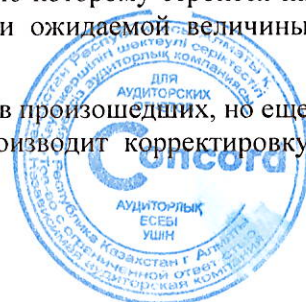
РЗНУ формируется отдельно по каждому заявленному, но неурегулированному убытку, с даты получения заявления страхователя (выгодоприобретателя) о наступлении страхового события и (или) страхового случая и (или) об осуществлении страховой выплаты, в зависимости от того, какая из дат наступит раньше, до даты осуществления страховой выплаты либо вынесения решения об отказе в осуществлении страховой выплаты страховщиком, либо письменного отказа страхователя в получении страховой выплаты, в зависимости от того, какая из дат наступит раньше, но не более 3 (трех) лет.

РПНУ методом пропорции определяется путем суммирования незаработанных премий, рассчитанных по каждому договору. Незаработанная премия методом пропорции определяется по каждому договору как произведение к сроку действия страховой защиты (в днях) со дня признания страховой премии в бухгалтерском учете в качестве дохода до конца действия страховой защиты.

Резерв произошедших убытков - обязательства страховой (перестраховочной) организации по осуществлению страховых выплат по страховым случаям, которые не произошли на дату расчета.

Расчет РПНУ осуществляется актуарными методами распределения обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат по страховым случаям, произошедшим в отчетном периоде или в периодах, предшествующих отчетному периоду или распределения обязательств по которому строится на основе выплат (оплаченных убытков) или понесенных убытков, и определении ожидаемой величины будущих убытков.

В целях выравнивания факторов развития убытков при расчете РПНУ и (или) резерв произошедших, но еще незаявленных убытков актуарными методами актуарий при необходимости производит корректировку



4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

При подготовке данной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Компании и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Оценка справедливой стоимости

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Компания использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Компания использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке справедливой стоимости см. в Примечании 25.

Оценка того, связана ли деятельность Компании преимущественно со страхованием

Временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 применяется для тех организаций, чья деятельность преимущественно связана со страхованием. Возможность применения данного освобождения оценивается на уровне конкретной отчитывающейся организации и, следовательно, применяется на уровне этой организации – т.е. оно применяется ко всем финансовым активам и финансовым обязательствам, имеющимся у отчитывающейся организации.

Компания воспользовалась временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 поскольку:

- Компания ранее не применяла какую-либо версию МСФО (IFRS) 9; и
- деятельность Компании в целом преимущественно связана со страхованием.

Согласно МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», деятельность страховщика преимущественно связана со страхованием, если и только если:

(а) балансовая стоимость его обязательств, возникающих в результате договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, которая включает любые депозитные составляющие или встроенные производные инструменты, отделенные от договоров страхования, является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью его обязательств; и

(b) процентное соотношение балансовой стоимости его обязательств, связанных со страхованием, по отношению к общей балансовой стоимости всех его обязательств составляет:

(i) более 90%; или

(ii) менее или равно 90%, но превышает 80%, и страховщик не участвует в значительной деятельности, не связанной со страхованием.

Согласно МСФО (IFRS) 4, обязательства, связанные со страхованием, включают:

(а) обязательства, возникающие по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4;

(b) обязательства по инвестиционному договору, не являющемуся производным инструментом, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, с применением МСФО (IAS) 39; и

(c) обязательства, возникающие вследствие того, что страховщик заключает договоры, указанные в пунктах (а) и (b), или выполняет обязательства, обусловленные этими договорами. Примеры таких обязательств включают производные инструменты, используемые для снижения рисков, связанных с такими договорами, а также с активами, обеспечивающими такие договоры, соответствующие налоговые обязательства, такие как отложенные налоговые обязательства в отношении налогооблагаемых временных разниц по обязательствам, обусловленным такими договорами, и выпущенные долговые инструменты, которые



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

включаются в состав регулятивного капитала страховщика, обязательства по заработной плате и прочим видам вознаграждения работникам, вовлеченных в страховую деятельность.

Компания не принимает участия в какой-либо значительной деятельности, не связанной со страхованием, в результате которой она могла бы извлечь доход или понести расходы. К Компании применимы все требования, относящиеся к страховщикам, она рассматривает страховой риск как свой основной бизнес-риск. Кроме того, Компания не выявила никаких количественных или качественных факторов (или и тех, и других), включая общедоступную информацию, которые бы указывали на то, что регулирующие органы или другие пользователи финансовой отчетности Компании применяют к Компании другую отраслевую классификацию.

Резерв по сомнительным долгам

Определение руководством резервов по сомнительной задолженности требует от руководства применения допущений на основе лучших оценок способности Компании реализовать данные активы. В результате изменений в общей экономике или других подобных обстоятельствах после даты отчета о финансовом положении руководство может сделать заключения, которые могут отличаться от заключений, сделанных при подготовке данной финансовой отчетности.

Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу

Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и корректируются в зависимости от вероятности получения в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой может быть возмещена вся сумма или часть актива. Оценка такой вероятности включает суждения на основе ожидаемых результатов деятельности.

Сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов

Предполагаемые сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов, остаточная стоимость и методы начисления износа пересматриваются ежегодно с учетом влияния изменений в оценках на перспективной основе.

Налогообложение

Различные казахстанские законодательные акты и нормы часто претерпевают изменения и интерпретируются по-разному. Интерпретация руководством таких законов применительно к деятельности Компании может быть оспорена соответствующими налоговыми органами, которые согласно закону, могут налагать штрафы и пени. Возможны случаи расхождения мнений между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. По дополнительным налогам, которые облагаются налоговыми органами, размер применяемых штрафов и пени значителен: штрафы, как правило, оцениваются в 50% от дополнительно начисленных налогов, и пеня начисляется по ставке рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, умноженной на 1.25. В результате, штрафы и пени могут превысить суммы дополнительно начисленных налогов.

Ввиду неопределенности, указанной выше, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые доначисления возникнут, может превысить суммы, отнесенные на расходы по настоящее время и начисленные по состоянию на отчетную дату. Разницы между оценками и фактически оплаченными суммами, если таковые возникнут, могут оказать существенный эффект на будущие операционные результаты.

5. УПРАВЛЕНИЕ СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ

В данном разделе представлена обобщающая информация об указанных рисках и способе управления рисками Компанией.

(а) Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска

Управление страховым риском Компании является критичным аспектом ее деятельности. Компания подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Компанией, вследствие влияния различных факторов - частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования.

Компания осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными видами страхования, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса. Компания тщательно подходит к вопросам выбора и внедрения стратегии и правил андеррайтинга и строго соблюдает правила анализа убытков.

Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается.

В целях формирования адекватных систем управления рисками и внутреннего контроля, в Компании созданы коллегиальные совещательные органы, представленные Андеррайтинговым советом и Советом по управлению активами и пассивами. В Компании утверждена внутренняя политика и лимиты по страхованию по отдельным договорам страхования в разрезе видов страхования (лимит ответственности страховых сумм), установлены лимиты страховых выплат в разрезе лиц и коллегиальных органов, принимающих решения по объемам принятия риска. Мониторинг установленных лимитов осуществляется на постоянной основе.

(б) Условия договоров страхования и характер покрываемых рисков

Ниже указаны условия договоров страхования, которые имеют существенное влияние на сумму, сроки и неопределенность будущих движений денежных средств, возникающие в связи с договорами страхования. Кроме того, нижеследующее описание дает представление об основных продуктах Компании и способы, посредством которых Компания управляет соответствующими рисками.

(i) Договоры страхования - Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей

Особенности продукта

Целью обязательного страхования работника от несчастных случаев является обеспечение защиты имущественных интересов работников, жизни и здоровью которых причинен вред при исполнении ими трудовых (служебных) обязанностей, посредством осуществления страховых выплат.

Доход по данному продукту формируется за счет поступивших страховых премий по страхованию за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий и расходов, понесенных Компанией на урегулирование убытков, а также выплату агентского вознаграждения. Сумма, подлежащая выплате работнику в случае смерти или причинения ущерба здоровью, регламентируется действующим законодательством Республики Казахстан. В целом, ответственность Страховщика по таким договорам рассматривается как ответственность с длительным периодом окончания так как охватывает относительно долгий период времени для завершения и урегулирования претензий.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, такие как вероятностный характер потенциальных убытков, неопределенность суммы и времени страховых обязательств, изменение действующего законодательства и другие риски присущие страховой деятельности. Оценочный размер заявленных убытков рассчитывается на основании следующей информации:

- в случае стойкой утраты нетрудоспособности работника:



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

- величина среднемесячной заработной платы (дохода) к возмещению;
- период выплат - период физической нетрудоспособности, установленный медицинской экспертной комиссией (он может составлять несколько лет в случае пожизненного пособия по нетрудоспособности);
- размер назначенной социальной выплаты на случай утраты трудоспособности;
- степень вины работника в несчастном случае.
- в случае смерти:
 - расходы на погребение;
 - количество лиц, обладающих правом получения компенсации за ущерб в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
 - возраст лиц, обладающих правом получения компенсации за ущерб в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
 - величина среднемесячной заработной платы (дохода) к возмещению;
 - период страховых выплат.

Управление страховым риском осуществляется в основном посредством ценообразования, дизайна продуктов, андеррайтинга и управления выплатами. Таким образом, Компания ведет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

(ii) Договоры страхования - Страхование от несчастного случая

Особенности продукта

Целью страхования от несчастного случая является обеспечение защиты имущественных интересов страхователей, связанных с наступлением несчастных случаев и причинения вреда жизни и здоровью. Доход по данному продукту поступает от премий по страхованию за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий и расходов, понесенных Компанией на урегулирование убытков, а также выплату агентского вознаграждения. Сумма, подлежащая выплате страхователю в случае смерти, установления инвалидности или причинения ущерба здоровью, является фиксированной. Страховыми случаями являются инвалидность первой, второй, третьей группы и смерть в результате несчастного случая. Есть ряд исключений из страховых случаев, при которых страховщик не несет ответственности, в ряде таких исключений инвалидность или смерть от любой болезни.

Управление рисками

Основными рисками, связанными с данным видом страхования, являются риск андеррайтинга и конкуренции. Риском андеррайтинга страховой деятельности является использование неверных тарифных ставок (заниженные тарифы могут привести к убыткам, завышенные – к потере бизнеса) и возможность антиселекции. Чтобы избежать этих рисков, Компания разбивает потенциальных клиентов на однородные в отношении смертности (несчастного случая) и принимает решения в соответствии с этим разбиением. При определении тарифов и принятии решения о принятии на страхование учитываются такие факторы как: вид деятельности Застрахованного, возраст, опасные увлечения, наличие травм до заключения Договора, наличие транспорта, количество нарушений ПДД и др. Анализ подобной информации позволяет отсеять лиц, подвергнутых высокому травматизму и риску. Компания осуществляет деятельность в условиях жесткой конкуренции, и, следовательно, подвержена риску того, что устанавливает премии по договорам страхования скорее с учетом стратегии ценообразования конкурентов, а не на основе собственного опыта несения убытков. Управление страховым риском осуществляется в основном посредством ценообразования, дизайна продуктов, андеррайтинга и управления выплатами. Таким образом, Компания ведет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

(iii) Договоры страхования - Страхование жизни

Особенности продукта

Целью страхования жизни является обеспечение защиты имущественных интересов застрахованного лица,



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

связанных со смертью. Доход по данному продукту поступает от премий по страхованию за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий и расходов, понесенных Компанией на урегулирование убытков, а также выплату агентского вознаграждения. Сумма, подлежащая выплате страхователю в случае смерти, является фиксированной.

Страховым случаем является смерть по любой причине, за исключением смерти в результате несчастного случая. Есть ряд исключений из страховых случаев, при которых страховщик не несет ответственности. Например, страховщик освобождается от осуществления страховой выплаты, если страховой случай наступил в период действия страховой защиты прямо или косвенно в результате воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, военных действий, преднамеренного (умышленного) причинения вреда Застрахованным своему здоровью, заболевания, вызвавшего эпидемию, в том числе коронавирусную инфекцию COVID-19 и прочие.

Управление рисками

Основными рисками, связанными с данным видом страхования, являются риск андеррайтинга и конкуренции. Риском андеррайтинга страховой деятельности является использование неверных тарифных ставок (заниженные тарифы могут привести к убыткам, завышенные к потере бизнеса) и возможность антиселекции. Чтобы избежать этих рисков, Компания разбивает потенциальных клиентов на однородные в отношении смертности и принимает решения в соответствии с этим разбиением. Уровень смертности основан на статистических данных по стране и отрасли в соответствии с видом договора. При определении тарифов и принятии решения о принятии на страхование учитываются такие факторы как: вид деятельности Застрахованного, возраст, опасные увлечения, наличие травм до заключения Договора, наличие транспорта, количество нарушений ПДД и др. Анализ подобной информации позволяет отсеять лиц, подвергнутых высокому риску.

Компания осуществляет деятельность в условиях жесткой конкуренции, и, следовательно, подвержена риску того, что устанавливает премии по договорам страхования скорее с учетом стратегии ценообразования конкурентов, а не на основе собственного опыта несения убытков.

(iv) Договоры страхования - Аннуитетное страхование

Особенности продукта

Договор аннуитетного страхования - договор страхования, согласно которому страховщик обязан осуществлять страховую выплату в виде периодических платежей в пользу выгодоприобретателя в течение установленного договором срока.

Застрахованным (аннуитентом) является физическое лицо, в отношении которого осуществляется страхование по договору аннуитета, который одновременно является и выгодоприобретателем. Целью страхования являются имущественные интересы, связанные с продолжительностью жизни аннуитента.

Аннуитетная выплата рассчитывается на основании степени утраты профессиональной трудоспособности, средней заработной платы пострадавшего лица и в случае смерти работника количества иждивенцев, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Дата начала аннуитетных выплат и размер аннуитетных выплат устанавливается в договоре аннуитета. Аннуитетные выплаты осуществляются до окончания срока установления утраты трудоспособности, или до достижения пенсионного возраста работником, или смерти застрахованного лица (в случае смерти работника выплаты осуществляются до тех пор, пока получатели выплат по законодательству будут являться иждивенцами). Аннуитетные выплаты осуществляются ежемесячно, не позднее срока установленного договором аннуитета.

Расчет стоимости аннуитетных выплат производится на основе внешних данных о смертности населения, среднего значения прогнозируемого уровня инфляции и размера процентной ставки доходности с учетом условий договора аннуитета.



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, возникают в результате изменения таблиц смертности и изменения прогнозных ставок инфляции. Ставки смертности основаны на таблицах смертности, утвержденных уполномоченным органом. Если вероятность смерти уменьшается/увеличивается, то это может привести к увеличению/уменьшению обязательств по договору аннуитетного страхования.

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

Компания управляет данным риском посредством размещения полученной премии по договорам аннуитета в государственные ценные бумаги, со ставками вознаграждения выше ставок индексации выплат по договору.

Также Компания ведет постоянный мониторинг и реагирует на изменения в законодательстве Республики Казахстан, общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность, и в случае необходимости вносит корректировки в показатели, используемые для расчета страховой премии по договорам аннуитета.

(v) Договор страхования - Пенсионный аннуитет

Особенности продукта

Договор страхования, по которому Страхователь (получатель пенсионных выплат) переводит Компании сумму пенсионных накоплений. Страховая компания обязуется осуществлять периодические (на ежемесячной основе) выплаты в пользу Страхователя (получателя пенсионных выплат) и (или) застрахованных пожизненно или в течение определенного периода времени.

В связи с тем, что пенсионный аннуитет является долгосрочным продуктом, Компания формирует доход за счет размещения единовременно полученной премии в ценные бумаги с доходностью выше, чем при расчете страхового тарифа, и выплаты осуществляются в течение срока действия аннуитета ежемесячно. Более того, в случае смерти аннуитета остаток пенсионных накоплений (сформированный резерв) переходит в доход Компании, за исключением гарантированных выплат, при наличии которых Компания до конца срока гарантированных выплат формирует резерв и выплачивает далее наследникам аннуитета, оставшийся резерв переходит в прибыль Компании.

Виды договора пенсионного аннуитета:

- пожизненный без гарантированного периода выплат:
 - выплаты осуществляются ежемесячно в течение всей жизни Страхователя;
 - в случае смерти Страхователя выплаты прекращаются вне зависимости от наличия наследников или остатка суммы накоплений.
- пожизненный с гарантированным периодом выплат:
 - выплаты осуществляются ежемесячно в течение всей жизни Страхователя;
 - в случае смерти Страхователя, лицо, указанное в договоре пенсионного аннуитета, получает невыплаченные гарантированные страховые выплаты если Страхователь получил их не в полном объеме либо не получал при жизни.

Договор пенсионного аннуитета заключается в рамках Закона «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан». Типовая форма Договора установлена Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 октября 2015 года № 194 «Об утверждении типового договора пенсионного аннуитета, установлении Методики расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета,



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

допустимого уровня расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета, а также ставки индексации страховой выплаты».

Управление рисками

Основные риски возникают в результате изменения таблиц смертности. Ставки смертности основаны на таблицах смертности, утвержденных уполномоченным органом. Если вероятность смерти и вида уменьшается/увеличивается, то это может привести к увеличению/уменьшению обязательств по договору аннуитетного страхования.

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

Компания управляет данным риском посредством размещения полученной премии по договорам аннуитета в государственные ценные бумаги, со ставками вознаграждения выше ставок индексации выплат по договору.

Также Компания ведет постоянный мониторинг и реагирует на изменения в законодательстве Республики Казахстан, общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность, и в случае необходимости вносит корректировки в показатели, используемые для расчета страховой премии по договорам аннуитета.

(в) Концентрация страховых рисков

Ключевым аспектом страхового риска, с которым сталкивается Компания, является степень концентрации страхового риска, который может иметь место, когда определенный случай или серия случаев может в значительной степени повлиять на обязательства Компании. Такие концентрации могут возникнуть в связи с единственным договором страхования или небольшим количеством связанных договоров страхования и относятся к обстоятельствам, в которых могут возникнуть существенные обязательства. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что он может возникнуть в результате накопления рисков в рамках определенного количества отдельных классов или серии договоров.

Концентрация риска может возникнуть как в результате событий с высокой степенью тяжести ущерба, так и событий с низкой частотой возникновения, таких как стихийные бедствия и в ситуациях, когда андеррайтинг ограничивается определенной группой, такой как определенное географическое положение или демографическая тенденция.

Ключевые методы управления этими рисками Компании двойственны. Во-первых, риск управляется путем соответствующего андеррайтинга. Андеррайтерам не разрешается страховать риски, если ожидаемая прибыль не соизмерима принимаемым рискам. Во-вторых, риск может управляться путем использования перестрахования.

(г) Общая совокупная подверженность риску

Компания устанавливает общую совокупную подверженность риску, которую она готова принять в отношении концентрации риска. Она осуществляет мониторинг этой подверженности, как во время оценки риска, так и на ежемесячной основе путем изучения отчетов, отражающих ключевые совокупные риски, которым подвержена Компания. По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания имела 524 действующих договоров страхования.

Подверженность риску различных направлений деятельности

Основная установленная концентрация по состоянию на 31 декабря 2020 года по всем классам страхования, представлена следующим образом:



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ЖМ LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Вид страхования	Общая сумма страхования	Сумма перестрахования	Собственное удержание (после перестрахования)
Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	386 757 975	14 223 830	372 534 145
Добровольное страхование жизни	10 625	-	10 625
Добровольное страхование на случай болезни	44 816 415	40 430 695	4 385 720
Добровольное страхование от несчастных случаев	112 593 753	447 117	112 146 636
ВСЕГО	544 178 768	55 101 642	489 077 126

(д) История убытков

Компания использует статистические методы для расчета резервов по договорам страхования. Неопределенность в отношении суммы и сроков претензий по всем договорам страхования обычно разрешается в течение одного года.

Хотя информация в таблице и представляет исторический обзор достаточности оценки невыплаченных убытков за предыдущие периоды, пользователи настоящей финансовой отчетности должны соблюдать осторожность при экстраполяции избытков или дефицита прошлых периодов на баланс невыплаченных убытков текущего периода. Компания считает, что общие непокрытые убытки по состоянию на конец 2020 года достоверно оценены. Однако, из-за присущей процессу формирования резервов неопределенности, не существует абсолютной уверенности, что данные оценки в конечном итоге окажутся адекватными.

	2019 год	2020 год
Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (РПНУ и РЗНУ)	185 456	5 031 239
Сумма перестрахования, подлежащая возмещению	-	(146 311)
Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (чистый РПНУ и чистый РЗНУ)	185 456	4 884 928
Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году (на конец года):	217 827	4 813 412
Страховые выплаты (с нарастающим итогом) по страховым случаям, произошедшим в:	78 094	953 067
спустя один год	-	953 067
спустя два года	78 094	-
спустя три года	-	-
спустя четыре года	-	-
спустя пять лет	-	-
спустя шесть лет	-	-
Платежи с нарастающим итогом на настоящую дату	78 094	953 067
Валовый резерв убытков на конец года по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:	217 827	4 813 412
спустя один год	185 456	4 813 412
спустя два года	217 827	-
спустя три года	-	-
спустя четыре года	-	-
спустя пять лет	-	-
спустя шесть лет	-	-
Текущая оценка понесенных убытков нарастающим итогом	217 827	4 813 412
Избыток/(дефицит) резерва убытков (накопленный):	110 464	-
% избытка/(дефицита) от начального валового резерва убытков	60%	0%

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Денежные средства на текущих счетах в банках в национальной валюте
Расчеты с брокерами

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства на текущих счетах в банках в национальной валюте	9 615	723
Расчеты с брокерами	16 368	-
	25 983	723



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Денежные средства на текущих счетах не являются обесцененными или просроченными.

7. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Казахстанские банки</i>		
Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня	4 774 994	453 496
Начисленные доходы в виде вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в банках второго уровня	5 862	1 182
	4 780 856	454 678

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов денежные средства размещены в следующих кредитных учреждениях:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные вклады		
АО «Банк «Bank RBK»	1 901 746	-
ДБ АО «Сбербанк России»	1 635 309	454 678
ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)»	1 243 801	-
	4 780 856	454 678

По состоянию на 31 декабря 2020 года, годовые ставки вознаграждения по депозитам в банках варьируются в пределах от 0,3% до 11,5% годовых (31 декабря 2019 года: 8,20%).

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые инструменты		
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	3 729 616	4 461 487
Облигации казахстанских банков	2 216 054	40 968
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	469 186	291 421
Юридические лица, за исключением банков второго уровня	2 036 562	-
Ценные бумаги иностранных государств	-	381 470
Облигации Международной финансовой организации	406 466	-
Итого долговые ценные бумаги	8 857 884	5 175 346
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции без рейтинга	23 374	138
Итого не котируемые долевые ценные бумаги	23 374	138
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 881 258	5 175 484
Долговые ценные бумаги		
<i>Государственные долговые ценные бумаги</i>		
Министерство Финансов РК	1 124 514	4 461 487
РГУ Национальный Банк РК	2 605 102	-
Соединенные Штаты Америки	-	381 470
Итого государственные долговые ценные бумаги	3 729 616	4 842 957
<i>Прочие долговые ценные бумаги</i>		
Финансовые институты	3 091 706	332 389
Нефинансовые организации	2 036 562	-
Итого прочие долговые ценные бумаги	5 128 268	332 389
Долевые ценные бумаги	23 374	138
Итого финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (не переданные в залог)	8 881 258	5 175 484

Отраженные по фактическим затратам акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат», классифицированные как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из не котируемых долевых ценных бумаг балансовой стоимостью 23 374 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 138 тысяч тенге). Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Никакие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются обесцененными или просроченными.

9. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ ОБРАТНОГО РЕПО

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Корпоративные и банковские облигации	999 927	994 192	-	-
Акции местных эмитентов	1 184 714	1 191 063	-	-
Итого операций обратной покупки РЕПО	2 184 641	2 185 254	-	-

10. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	503 417	3 087 194
	503 417	3 087 194

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов дебиторская задолженность по операциям прямого страхования не обесценена и не просрочена.

11. ОТЛОЖЕННЫЕ АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Все отложенные аквизиционные расходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годы, включают агентские комиссионные вознаграждение.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Величина отложенных расходов на начало года	468 411	-
Отложенные расходы на приобретение текущего года	931 805	487 041
Амортизация отложенных расходов	(1 005 536)	(18 630)
Величина отложенных расходов на конец года	394 680	468 411

12. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов резервы по страховой деятельности представлены по следующим видам страхования:

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2020 года
Резерв по договорам аннуитетного страхования	880 179	-	880 179
Резерв по договорам общего страхования	304 208	(233 348)	70 860
Резерв по договорам страхования жизни	32 567	-	32 567
Резерв по договорам страхования от несчастных случаев	9 954 708	(271 134)	9 683 574
Обязательства по договорам страхования	11 171 662	(504 482)	10 667 180
	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2019 года
Резерв по договорам аннуитетного страхования	-	-	-
Резерв по договорам общего страхования	-	-	-
Резерв по договорам страхования жизни	-	-	-
Резерв по договорам страхования от несчастных случаев	3 433 784	-	3 433 784
Обязательства по договорам страхования	3 433 784	-	3 433 784

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов резервы по страховой деятельности представлены по следующим видам обязательств:



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2020 года
Резерв не произошедших убытков	880 325	-	880 325
Резерв произошедших, но незаявленных убытков по договорам общего страхования	2 644 625	(96 805)	2 547 820
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	2 386 196	(49 506)	2 336 690
Резерв незаработанных премий	5 260 098	(358 171)	4 901 927
Резерв произошедших, но незаявленных убытков по договорам страхования жизни	418	-	418
Обязательства по договорам страхования	11 171 662	(504 482)	10 667 180

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2019 года
Резерв не произошедших убытков	-	-	-
Резерв произошедших, но незаявленных убытков по договорам общего страхования	168 977	-	168 977
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	16 479	-	16 479
Резерв незаработанных премий	3 248 328	-	3 248 328
Резерв произошедших, но незаявленных убытков, по договорам страхования жизни	-	-	-
Обязательства по договорам страхования	3 433 784	-	3 433 784

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов резервы по договорам аннуитетного страхования и страхования жизни представлены следующим образом:

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2020 года
С ЭДУ	-	-	-
Без ЭДУ	912 746	-	912 746
Итого	912 746	-	912 746

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2019 года
С ЭДУ	-	-	-
Без ЭДУ	-	-	-
Итого	-	-	-

За периоды, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, изменения в резервах по договорам аннуитетного страхования и страхования жизни в течение года представлены следующим образом:

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2020 года
На 1 января 2020 года	-	-	-
Принятые премии в течение года	941 073	-	941 073
Обязательства, уплаченные при наступлении смерти, срока погашения и при отказе, в качестве страховых выплат	(62 661)	-	(62 661)
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	33 916	-	33 916
Расходы в виде комиссионного вознаграждения	-	-	-
На 31 декабря 2020 года	912 328	-	912 328



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2019 года
На 1 января 2019 года	-	-	-
Принятые премии в течение года	-	-	-
Обязательства, уплаченные при наступлении смерти, срока погашения и при отказе, в качестве страховых выплат	-	-	-
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	-	-	-
Расходы в виде комиссионного вознаграждения	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов резерв по не произошедшим убыткам («РНУ») может быть проанализирован следующим образом:

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2020 года
На 1 января 2020 года	-	-	-
Убытки, произошедшие в текущем году	941 073	-	941 073
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	33 916	-	33 916
Убытки, оплаченные в течение года	(62 661)	-	(62 661)
На 31 декабря 2020 года	912 328	-	912 328

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2019 года
На 1 января 2019 года	-	-	-
Убытки, произошедшие в текущем году	-	-	-
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	-	-	-
Убытки, оплаченные в течение года	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов резерв по убыткам, заявленным страхователями, но не урегулированными («РЗНУ», «РПНУ») может быть проанализирован следующим образом:

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2020 года
На 1 января 2020 года	185 456	-	185 456
Убытки, произошедшие в текущем году	5 885 838	(147 421)	5 738 417
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	(8 893)	-	(8 893)
Убытки, оплаченные в течение года	(1 031 162)	1 110	(1 030 052)
На 31 декабря 2020 года	5 031 239	(146 311)	4 884 928

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2019 года
На 1 января 2019 года	-	-	-
Убытки, произошедшие в текущем году	185 456	-	185 456
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	-	-	-
Убытки, оплаченные в течение года	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	185 456	-	185 456

За периоды, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, Компания использовала следующие допущения для расчета резерва по всем договорам аннуитетного страхования:



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

	2020 год	2019 год
Ставка дисконта		
Эффективная ставка процента	5%-6%	-
Расходы от премий	0%-3%	-
Расходы от выплат	1,5%-3%	-
Ставка индексации страховых выплат	7%-10%	-
Вероятность смертности		
Аннуитетное страхование		
- Мужчины (возраст 0-111)	0.0001904 – 1	-
- Женщины (возраст 0-111)	0.0000952 – 1	-

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов резерв по договорам по аннуитетному и страхованию жизни может быть проанализирован следующим образом:

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2020 года
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	32 003	-	32 003
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	418	-	418
	32 421	-	32 421

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2019 года
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	-	-	-
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	-	-	-
	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов резерв по договорам по общему страхованию может быть проанализирован следующим образом:

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2020 года
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	2 354 193	49 506	2 403 699
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	2 644 625	96 805	2 741 430
Резерв по непогашенным убыткам	4 998 818	146 311	5 145 129
Резерв незаработанных премий	5 260 098	(358 171)	4 901 927
Итого	10 258 916	(211 860)	10 047 056

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2019 года
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	16 479	-	16 479
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	168 977	-	168 977
Резерв по непогашенным убыткам	185 456	-	185 456
Резерв незаработанных премий	3 248 328	-	3 248 328
Итого	3 433 784	-	3 433 784

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов резерв по незаработанным премиям может быть проанализирован следующим образом:

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма
На 1 января 2019 года	-	-	-
Принятые премии в течение года	3 379 238	-	3 379 238
Премии, заработанные в течение года	(130 910)	-	(130 910)
На 31 декабря 2019 года	3 248 328	-	3 248 328



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Принятые премии в течение года	9 734 123	(1 348 019)	8 386 104
Премии, заработанные в течение года	(7 722 353)	989 848	(6 732 505)
На 31 декабря 2020 года	5 260 098	(358 171)	4 901 927

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Всего
<i>Первоначальная стоимость</i>					
На 31 декабря 2019 года	31 158	-	8 733	24 641	64 532
Поступление	19 329	14 460	8 474	18 334	60 597
Выбытие	(11 058)	-	(3 491)	(10 197)	(24 746)
На 31 декабря 2020 года	39 429	14 460	13 716	32 778	100 383
<i>Накопленная амортизация</i>					
На 31 декабря 2019 года	(585)	-	(167)	(682)	(1 434)
Начисленный износ и амортизация за год	(8 316)	(1 205)	(1 955)	(5 966)	(17 442)
Списание амортизации по выбывшим ос	807	-	192	225	1 224
На 31 декабря 2020 года	(8 094)	(1 205)	(1 930)	(6 423)	(17 652)
<i>Балансовая стоимость</i>					
На 31 декабря 2020 года	31 335	13 255	11 786	26 355	82 731
На 31 декабря 2019 года	30 573	-	8 566	23 959	63 098

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы		
Прочая дебиторская задолженность брокеров	781 855	-
Прочие краткосрочные активы	3 274	499
Торговая дебиторская задолженность	917	-
Итого прочих финансовых активов	786 046	499
Прочие нефинансовые активы		
Авансы, выданные за материалы и услуги	17 773	12 882
Товарно-материальные запасы	13 945	-
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	7 331	-
Прочие расходы будущих периодов	2 983	4 104
Предоплата по налогам	739	2 464
Предоплата по перестрахованию	-	399 223
Итого прочих нефинансовых активов	42 771	418 673
	828 817	419 172

15. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Авансы, полученные по страховой деятельности	609 135	551 757
Задолженность перед посредниками по страховой деятельности	317 378	438 125
Расчеты с перестраховщиками	58 356	-
Расчеты со страхователями	7	-
	984 876	989 882

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность за предоставленные услуги	1 640	946
	1 640	946



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Нефинансовые обязательства

Обязательства по налоговым платежам и другим обязательным платежам	23 049	53 922
Оценочные обязательства	12 695	2 961
Прочие	-	258
	35 744	57 141
	37 384	58 087

Изменения в резерве по неиспользованным отпускам за год, закончившийся 31 декабря, представлены следующим образом:

	2020 год	2019 год
Величина резерва на начало года	2 961	-
Начисление резерва за год	13 389	2 961
Восстановление резерва за год	-	-
Использование резерва за год	(3 655)	-
Величина резерва на конец года	12 695	2 961

17. КАПИТАЛ

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

	Выпущено, штук	Оплачено
Простые акции	2 121 000	5 302 500

Каждая простая акция дает право на один голос и акции равны при распределении дивидендов. Все акции выражены в тенге и, согласно решению Первого учредительного собрания учредителей, имеют номинальную стоимость 2 500 тенге.

Резерв непредвиденных рисков

В соответствии с постановлением Национального Банка Республики Казахстан, страховые компании обязаны при недостаточности РНП создавать резерв непредвиденных рисков. Этот резерв признается в капитале за счет корректировки нераспределенной прибыли и является дополнительным пруденциальным нормативом для страховых организаций. По состоянию на 31 декабря 2020 года резерв непредвиденных рисков отсутствует (2019 год: 1 180 293 тысяч тенге).



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»»

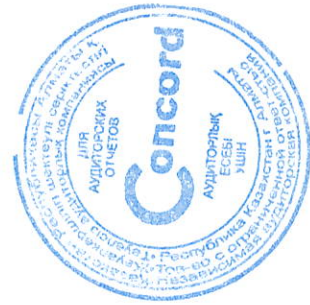
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах казахстанских тенге)

18. ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ

Более 48 % (в 2019 году: 96,09 %) начисленных страховых брутто-премий Компании приходится на сделки с одним клиентом, являющимся связанной стороной Компании.

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

	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Добровольное страхование жизни	Добровольное страхование на случай болезни	Добровольное страхование от несчастных случаев	Договоры аннуитета, заключенные в соответствии с Законом РК «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев»	Иные виды аннуитетного страхования	ИТОГО
Страховые премии, общая сумма	6 689 835	8 369	1 009 807	2 034 481	497 996	434 708	10 675 196
Страховые премии, переданные на перестрахование	(568 764)	-	(775 867)	(3 388)	-	-	(1 348 019)
СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ	6 121 071	8 369	233 940	2 031 093	497 996	434 708	9 327 177
Изменения в резерве незаработанных страховых премий	(1 344 214)	-	(253 718)	(413 838)	-	-	(2 011 770)
Изменения в резерве незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	163 617	-	194 554	-	-	-	358 171
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ	4 940 474	8 369	174 776	1 617 255	497 996	434 708	7 673 578



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, включают следующее:
(в тысячах казахстанских тенге)

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

	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Добровольное страхование жизни	Добровольное страхование на случай болезни	Добровольное страхование от несчастных случаев	Договоры аннуитета, заключенные в соответствии с Законом РК «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев»	Иные виды аннуитетного страхования	ИТОГО
Страховые премии, общая сумма	3 379 238	-	-	-	-	-	3 379 238
Страховые премии, переданные на перестрахование	-	-	-	-	-	-	-
СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ	3 379 238	-	-	-	-	-	3 379 238
Изменения в резерве незаработанных страховых премий	(3 248 328)	-	-	-	-	-	(3 248 328)
Изменения в резерве незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	-	-	-	-	-	-	-
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ	130 910	-	-	-	-	-	130 910



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах казахстанских тенге)

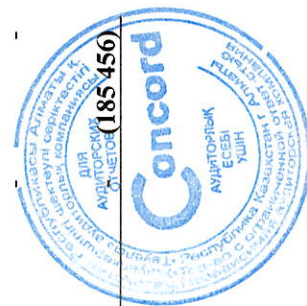
19. ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ

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

	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Добровольное страхование жизни	Добровольное страхование на случай болезни	Добровольное страхование несчастных случаев	Договоры аннуитета, заключенные в соответствии с Законом РК «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев»	Иные виды аннуитетного страхования	ИТОГО
Страховые выплаты	(501 755)	(196)	(41 029)	(488 182)	(34 267)	(28 394)	(1 093 823)
Изменение в резерве по страховой деятельности	(3 882 404)	(32 567)	(50 490)	(880 468)	(483 340)	(396 839)	(5 726 108)
Страховые выплаты, доля перестраховщика	1 110	-	-	-	-	-	1 110
Изменения в резерве по страховой деятельности, доля перестраховщика	107 348	-	38 794	169	-	-	146 311
СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ И РЕЗЕРВЫ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ	(4 275 701)	(32 763)	(52 725)	(1 368 481)	(517 607)	(425 233)	(6 672 510)

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

	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Добровольное страхование жизни	Добровольное страхование на случай болезни	Добровольное страхование несчастных случаев	Договоры аннуитета, заключенные в соответствии с Законом РК «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев»	Иные виды аннуитетного страхования	ИТОГО
Страховые выплаты	-	-	-	-	-	-	-
Изменение в резерве по страховой деятельности	(185 456)	-	-	-	-	-	(185 456)
Страховые выплаты, доля перестраховщика	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в резерве по страховой деятельности, доля перестраховщика	-	-	-	-	-	-	-
СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ И РЕЗЕРВЫ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ	(185 456)	-	-	-	-	-	-



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах казахстанских тенге)

20. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

	2020 год	2019 год
Процентные доходы по:		
Финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	380 407	33 046
Дебиторской задолженности по операциям обратного РЕПО	97 239	7 319
Средствам в банках	124 329	20 212
Эквивалентам денежных средств	-	-
	601 975	60 577
Процентные расходы по:		
Кредиторской задолженности по операциям РЕПО	-	-
	-	-
Прибыль от переоценки финансовых активов, имеющимися в наличии для продажи, переведенные из прочего совокупного дохода	45 267	-
Чистая торговая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	35 423	-
	682 665	60 577

21. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2020 год	2019 год
Заработная плата и налоги по заработной плате	302 791	42 718
Профессиональные услуги	28 898	4 727
Износ и амортизация	17 442	1 435
Коммунальные и эксплуатационные расходы	15 825	-
Аренда	13 971	3 666
Расходы по созданию резерва по отпускам	13 389	2 963
Канцелярские принадлежности и офисные расходы	10 164	1 856
Расходы по членским взносам	3 925	-
Рекламные и маркетинговые услуги	3 146	2 541
Услуги связи и информационные услуги	2 912	761
Расходы на содержание автотранспорта	1 490	-
Услуги банка	1 163	953
Налоги отличные от подоходного налога	734	11 133
Прочие	1 400	767
	417 250	73 520

22. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Налогообложение базируется на налоговом учете, который ведется и рассчитывается в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого дохода, у Компании возникают постоянные налоговые разницы. Инвестиционный доход, возникший по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, котирующимся на Казахстанской фондовой бирже, освобождается от налогообложения.

Отложенный подоходный 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 по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налогообложение базируется на налоговом учете, который ведется и рассчитывается в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

С 01 января 2012 года страховые организации были переведены на общеустановленный режим налогообложения, при котором Компания облагается корпоративным подоходным налогом по действующей официальной ставке 20%.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Ниже представлен расчет, произведенный для приведения расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных путем применения официальной ставки налогообложения 20% к доходу до корпоративного подоходного налога, отраженного в прилагаемой финансовой отчетности, к расходам по корпоративному подоходному налогу, учтенному в финансовой отчетности:

	2020 год	2019 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(13 075)	-
(Расходы) экономия по отложенному подоходному налогу	(31 316)	30 678
(Расходы) экономия по подоходному налогу	(44 391)	30 678

Сверка расходов по подоходному налогу, рассчитанных от бухгалтерской прибыли до налогообложения по нормативной ставке подоходного налога 20% к расходам по подоходному налогу представлена следующим образом:

	2020 год	2019 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	744 357	(152 889)
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(148 871)	30 578
Налоговый эффект постоянных разниц		
Необлагаемый доход от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и инвестиций, удерживаемых до срока погашения	96 002	-
Необлагаемые доходы (не вычитаемые расходы)	8 478	100
(Расходы) экономия по подоходному налогу	(44 391)	30 678

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов. Данные отложенные налоговые обязательства были признаны в данной финансовой отчетности.

Согласно действующему налоговому законодательству, срок действия вычитаемых временных разниц не ограничен. Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 годов, может быть представлено следующим образом:

	Остаток на 1 января 2020 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2020 года
Основные средства и нематериальные активы	(3 698)	(39)	(3 737)
Прочие обязательства	843	2 256	3 099
Переносимые налоговые убытки	33 533	(33 533)	-
	30 678	(31 316)	(638)

	Остаток на 1 января 2019 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2019 года
Основные средства и нематериальные активы	-	(3 698)	(3 698)
Прочие обязательства	-	843	843
Переносимые налоговые убытки	-	33 533	33 533
	-	30 678	30 678

23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Республику 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 Республики Казахстан в



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

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 Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Республики Казахстан особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

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 на финансовое положение и дальнейшую деятельность Компании.

Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

24. 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.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, при этом цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. Тарифы по премиям в договорах страхования со связанными сторонами основаны на субъективной оценке страховых рисков руководством Компании.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов остатки по счетам, а также соответствующие суммы операций с прочими связанными сторонами, указанные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 и 2019 годов, могут быть представлены следующим образом:

	2020 год	2019 год.
Отчет о финансовом положении		
Активы		
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	82 756	2 976 363
Прочие активы	-	399 223
Обязательства		
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	58 237	-
Резервы по договорам страхования	7 796 662	3 299 507
Кредиторская задолженность перед прочими связанными сторонами	30	-
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Начисленные страховые премии, брутто	6 441 572	3 246 940
Изменение в резерве незаработанных премий, брутто	684 139	3 122 741
Страховые премии, переданные на перестрахование	63 487	-
Операционные расходы	19 296	-



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

На 31 декабря 2020 года ключевой управленческий персонал состоит из членов Правления и Совета директоров Компании в количестве 7 человек. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представлено следующим образом:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Члены Совета директоров	15 542	3 887
Члены Правления	49 890	11 484
	<u>65 432</u>	<u>15 371</u>

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Компания определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Компании с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Компания использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов.

Для более сложных инструментов Компания использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных;



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности Компании по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2020 и 2019 годов:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2020 года
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 857 884	23 374	-	8 881 258
Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Денежные средства	-	25 983	-	25 983
Средства в банках	-	4 780 856	-	4 780 856
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	-	2 184 641	-	2 184 641
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	503 417	503 417
Прочие финансовые активы	-	-	786 046	786 046
Итого	8 857 884	7 014 854	1 289 463	17 162 201
Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	984 876	984 876
Прочие финансовые обязательства	-	-	1 640	1 640
Итого	-	-	986 516	986 516

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2019 года
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 175 346	138	-	5 175 484
Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Денежные средства	-	723	-	723
Средства в банках	-	454 678	-	454 678
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	3 087 194	3 087 194
Прочие финансовые активы	-	-	499	499
Итого	5 175 346	455 539	3 087 693	8 718 578
Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	989 882	989 882
Прочие финансовые обязательства	-	-	946	946
Итого	-	-	990 828	990 828

Сравнение справедливой и балансовой стоимостей финансовых инструментов на 31 декабря 2020 и 2019 годов:



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

в тыс. тенге	Оценка на 31 декабря 2020 года		Оценка на 31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 881 258	8 881 258	5 175 484	5 175 484
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	25 983	25 983	723	723
Средства в банках	4 780 856	4 780 856	454 678	454 678
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	2 184 641	2 185 254	-	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	503 417	503 417	3 087 194	3 087 194
Прочие финансовые активы	786 046	786 046	499	499
ИТОГО АКТИВЫ	17 162 201	17 162 814	8 718 578	8 718 578
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	984 876	984 876	989 882	989 882
Прочие финансовые обязательства	1 640	1 640	946	946
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	986 516	986 516	990 828	990 828

26. ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Политики по страхованию

Компания устанавливает руководство и лимиты по страхованию, которые оговаривают, кто и какой риск может принять и до какой суммы. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе.

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания заключает облигаторные и факультативные соглашения перестрахования с казахстанскими и иностранными перестраховщиками. Контракты по перестрахованию не освобождают Компанию от ее обязательств перед страхователями. Компания оценивает финансовое положение своих перестраховщиков и отслеживает концентрацию кредитного риска, возникающего по аналогичным географическим регионам, деятельности или экономическим характеристикам перестраховщиков с целью минимизации рисков существенных убытков вследствие неплатежеспособности перестраховщика.

Страховые резервы

Компания использует актуарные методы и допущения при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию. В Примечаниях 12 и 19 раскрываются резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований. Компания осуществляет анализ изменений этих резервов.

Инвестиционные риски

Инвестиционная политика Компании следует нескольким принципам, основанным на уровне дохода и уровне принимаемого риска в определенный момент времени. Деятельность казахстанских страховых компаний находится под строгим надзором Национального Банка Республики Казахстан, и Компании не разрешено работать профессиональным участником на рынке капитала, поэтому брокерская компания выполняет инвестиционные операции от имени Компании. Инвестиционный портфель Компании состоит из финансовых инструментов, которые выбраны согласно нормам доходности, сроком погашения и уровню



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

риска инвестиций. Сформированный таким образом инвестиционный портфель обеспечивает равномерный доход в течение периода инвестирования. Инвестиционный доход обычно реинвестируется для увеличения суммы инвестиционного портфеля.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Компания управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Компании возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств и другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам

активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Несовпадение данных позиций потенциально повышает рентабельность деятельности, но одновременно повышает риск возникновения убытков.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Страховые обязательства Компании обычно погашаются в течение года после заявления.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах казахстанских тенге)

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	25 983	-	-	-	-	-	25 983
Средства в банках	-	1 233 801	3 547 055	-	-	-	4 780 856
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 520 976	3 10 552	3 693 766	2 779 444	553 146	23 374	8 881 258
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	2 184 641	-	-	-	-	-	2 184 641
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	87 343	92 563	223 511	100 000	-	-	503 417
Прочие финансовые активы	786 046	-	-	-	-	-	786 046
Всего активов	4 604 989	1 636 916	7 464 332	2 879 444	553 146	23 374	17 162 201
Обязательства							
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	889 951	12 524	82 401	-	-	-	984 876
Прочие финансовые обязательства	1 282	358	-	-	-	-	1 640
Всего обязательств	891 233	12 882	82 401	-	-	-	986 516
Чистая позиция	3 713 756	1 624 034	7 381 931	2 879 444	553 146	23 374	16 175 685

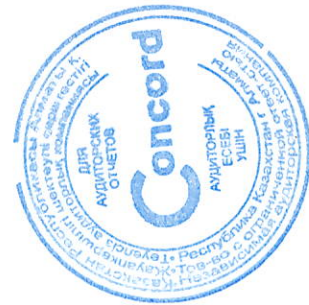


АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах казахстанских тенге)

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	723	-	-	-	-	-	723
Средства в банках	1 182	-	453 496	-	-	-	454 678
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	584 774	-	459 057	138	-	5 175 484
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	189	1 652 562	1 419 727	1 471 6	-	-	3 087 194
Прочие финансовые активы	-	499	-	-	-	-	499
ИТОГО АКТИВЫ	2 094	2 237 835	1 873 223	4 605 288	138	-	8 718 578
Обязательства							
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	551 757	-	438 125	-	-	-	989 882
Прочие обязательства	946	-	-	-	-	-	946
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	552 703	-	438 125	-	-	-	990 828
Чистая позиция	(550 609)	2 237 835	1 435 098	4 605 288	138	-	7 727 750



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Компании. Денежные средства и их эквиваленты, счета и депозиты в банках, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, а также дебиторская задолженность Компании подвержены кредитному риску.

Компанией разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля. Компания контролирует подверженность кредитному риску на регулярной основе.

По состоянию на отчетную дату максимальный уровень подверженности кредитному риску отражен в балансовой стоимости финансовых активов и дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию, признанных в отчете о финансовом положении.

Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	2020 год	2019 год
Денежные средства	25 983	723
Средства в банках	4 780 856	454 678
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 881 258	5 175 484
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	2 184 641	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	503 417	3 087 194
Прочие финансовые активы	786 046	499
Итого	17 162 201	8 718 578

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам в соответствии со стандартами агентства Fitch или аналогами подобного международного агентства по состоянию на: 31 декабря 2020 и 2019 годов:

	«AA+»	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2020 года
Денежные средства	-	216	9 333	66	16 368	25 983
Средства в банках	-	1 635 309	1 243 801	1 901 746	-	4 780 856
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 225 986	3 174 071	457 827	23 374	8 881 258
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	-	-	2 184 641	-	-	2 184 641
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	-	-	503 417	503 417
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	786 046	786 046
	-	6 861 511	6 611 846	2 359 639	1 329 205	17 162 201

	«AA+»	«Ba1»	«BBB-» до «BBB+»	«B-» до «B+»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2019 года
Денежные средства	-	-	501	222	-	723
Средства в банках	-	-	454 678	-	-	454 678
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	381 470	40 968	4 752 908	-	138	5 175 484
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	-	-	3 087 194	3 087 194
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	499	499



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

381 470 40 968 5 208 087 222 3 087 831 8 718 578

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Компании, или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Компания получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделки «РЕПО» и сделки «обратного РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

Валютный риск

Валютный риск – это риск, связанный с тем, что финансовые активы подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, выраженные в долларах США, учитываются в тенге.

Балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Компании, выраженных в иностранной валюте, представлена следующим образом:

	Активы		Обязательства	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Доллар США	7 195 762	4 972 043	-	-

В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США повлияют на балансовую стоимость финансовых активов Компании.

В таблице представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Валюта	на 31 декабря 2020 года	Курсы валют		на 31 декабря 2019 года	Параллельный сдвиг	
		Параллельный сдвиг рост на 10%	снижение на 10%		рост на 10%	снижение на 10%
Доллар США	420,91	463,00	378,82	382,59	420,85	344,33

Укрепление курса тенге, как показано ниже, по отношению к доллару США по состоянию на 31 декабря уменьшило бы величину прибыли или убытка, за вычетом налогов, на нижеуказанные суммы. Данная аналитическая информация основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Компания рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Укрепление доллара США	Воздействие на прибыль или убыток 719 576	Воздействие на прибыль или убыток 497 204
Ослабление доллара США	(719 576)	(497 204)



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах казахстанских тенге)

27. ДОСТАТОЧНОСТЬ МАРЖИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

Нормативный коэффициент платежеспособности

Национальный Банк Республики Казахстан требует от страховых компаний поддерживать коэффициент достаточности маржи платежеспособности в размере не менее единицы, рассчитанный на основе финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Фактическая маржа платежеспособности	5 369 795	2 142 975
Минимальный размер маржи платежеспособности	1 961 234	1 515 000
Маржа платежеспособности	2,74	1,41

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На момент утверждения финансовой отчетности в Компании отсутствуют какие-либо события, произошедшие после отчетной даты, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности.

29. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена к выпуску руководством Компании 17 марта 2021 года.

