

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

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2021 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	9-10
Примечания к финансовой отчетности	11-58

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 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 2021 года и соответствующих отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном 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.

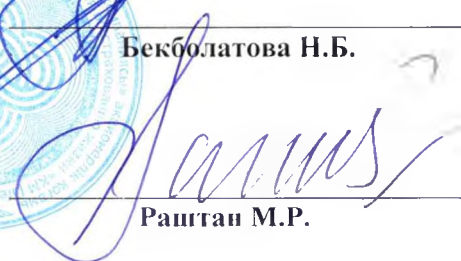
Данная финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена Правлением Компании 14 марта 2022 года.

Председатель Правления



Бекболатова Н.Б.

Главный бухгалтер



Раштап М.Р.

14 марта 2022 года.

**«Concord» Тәуелсіз аудиторлық
компаниясы»**

**жауапкершілігі шектеулі
серіктестік**

Алматы қ. Айманов көшесі 140, ү. 8 а

Тел.: +7 727 225 81 25

Факс: +7 727 225 81 35

E-mail: audit@concord.com.kz



**Товарищество с ограниченной
ответственностью
«Независимая аудиторская компания
«Concord»**

г. Алматы, ул. Айманова, 140, пом. 8а

Тел.: +7 727 225 81 25

Факс: +7 727 225 81 35

E-mail: audit@concord.com.kz

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и руководству АО «КСЖ «KM Life»

Мнение аудитора

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «KM Life» (далее - «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 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 2021 года, а также ее 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

Сламбекова 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



14 марта 2022 года.
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ, ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

		(в тысячах казахстанских тенге)	
	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства	6	20 174	25 983
Средства в банках	7	4 179 037	4 780 856
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	20 729 031	8 881 258
Аффинированные драгоценные металлы	9	220 368	-
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	10	6 883 602	2 184 641
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	11	1 095 384	503 417
Отложенные аквизиционные расходы	12	52 737	394 680
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	13	520 848	504 482
Основные средства и нематериальные активы	14	76 004	82 731
Активы в форме права пользования	15	1 569	-
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	24	2 131	-
Прочие активы	16	215 301	828 817
ИТОГО АКТИВЫ		33 996 186	18 186 865
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Резервы по договорам страхования	13	23 565 120	11 171 662
Обязательство по отложенному корпоративному подоходному налогу	24	-	638
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	17	1 102 053	984 876
Кредиторская задолженность по текущему корпоративному подоходному налогу		-	10 611
Обязательства по аренде	15	1 681	-
Прочие обязательства	18	71 892	37 384
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		24 740 746	12 205 171
Акционерный капитал	19	5 302 500	5 302 500
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19	(986)	101 439
Стабилизационный резерв	19	838 944	-
Прочие резервы	19	235 966	-
Нераспределенная прибыль		2 879 016	577 755
ИТОГО КАПИТАЛ		9 255 440	5 981 694
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		33 996 186	18 186 865

Председатель Правления

Главный бухгалтер

14 марта 2022 года.



Бекболатова Н.Б.

Раштан М.Р.

Отчет о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11-58



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

		(в тысячах казахстанских тенге)	
	Прим.	2021 год	2020 год
Страховые премии, общая сумма	20	19 317 710	10 675 196
Страховые премии, переданные на перестрахование	20	(1 149 744)	(1 348 019)
СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ		18 167 966	9 327 177
Изменения в резерве незаработанных страховых премий, нетто	20	(4 263 925)	(1 653 599)
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ		13 904 041	7 673 578
Страховые выплаты	21	(2 178 382)	(1 093 823)
Страховые выплаты, доля перестраховщика	21	6 521	1 110
Изменение в резерве по страховой деятельности	21	(8 109 028)	(5 726 108)
Изменение в резерве по страховой деятельности, доля перестраховщика	21	(4 139)	146 311
ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ		(10 285 028)	(6 672 510)
Комиссионные доходы		4 159	-
Комиссионные расходы	12	(398 305)	(1 005 536)
ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ		(394 146)	(1 005 536)
Прочие расходы от страховой деятельности		(207 236)	-
Инвестиционный доход	22	1 345 322	682 665
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой (нетто)		251 983	468 790
Прочий доход		2 675	14 620
Операционные расходы	23	(663 391)	(417 250)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛАЖЕНИЯ		3 954 220	744 357
Расходы по корпоративному подоходному налогу	24	(578 049)	(44 391)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		3 376 171	699 966
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
<i>Статьи, которые были реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
- Чистое изменение справедливой стоимости	19	(77 797)	109 310
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесённые в состав прибыли и убытка	19, 22	(24 628)	(45 267)
Итого статьи, которые были реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(102 425)	64 043
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) ЗА ГОД		(102 425)	64 043
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		3 273 746	764 009

Председатель Правления

Бекболатова Н.Б.

Главный бухгалтер

Рахтан М.Р.

14 марта 2022 года.

Отчет о прибыли или убытке, и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11-58



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв непредвиденных рисков	Стабилизационный резерв	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2020 года	5 302 500	101 439	-	-	-	577 755	5 981 694
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	3 376 171	3 376 171
Прочий совокупный убыток за год	-	(102 425)	-	-	-	-	(102 425)
Итого совокупный доход	-	(102 425)	-	-	-	3 376 171	3 273 746
Перенос с нераспределенной прибыли (Примечание 19)	-	-	-	838 944	235 966	(1 074 910)	-
На 31 декабря 2021 года	5 302 500	(986)	-	838 944	235 966	2 879 016	9 255 440
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 доход	-	64 043	-	-	-	699 966	764 009
Перенос на нераспределенную прибыль	-	-	(1 180 293)	-	-	1 180 293	-
На 31 декабря 2020 года	5 302 500	101 439	-	-	-	577 755	5 981 694

Председатель Правления

Главный бухгалтер

14 марта 2022 года.

Отчет об изменениях в собственном капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11-58



Бекболатова Н.Б.

Раштан М.Р.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

		(в тысячах казахстанских тенге)	
	Прим.	2021 год	2020 год
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налогообложения		3 954 220	744 357
<i>Корректировки на:</i>			
Износ и амортизацию	14,15	20 623	17 442
Прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	22	(24 628)	(45 267)
Процентный доход	22	(1 324 392)	(601 975)
Прибыль по операциям в иностранной валюте		(251 983)	(468 790)
Прибыль от переоценки аффинированных драгоценных металлов	9	(5 024)	-
Прибыль (убыток) от выбытия основных средств и нематериальных активов		-	23 522
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	12	341 943	73 731
Резерв по неиспользованным отпускам	18	23 569	13 389
Создание/(восстановление) резерва по обесценению	11	2 947	-
Изменение в резервах по страховой деятельности, за вычетом доли перестраховщика		12 377 092	7 233 396
Прочие корректировки		198	(2 654)
<i>Чистое (увеличение) / уменьшение операционных активов</i>			
Средства в банках		679 078	(4 318 597)
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО		(4 697 312)	(2 177 608)
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		(595 124)	2 583 777
Прочие активы		717 921	(411 575)
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		117 177	(5 006)
Прочие обязательства		10 939	(34 022)
<i>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до получения вознаграждения и уплаты корпоративного подоходного налога</i>			
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(695 758)	-
Проценты полученные		803 907	491 844
<i>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</i>			
		11 455 393	3 115 964
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	14	(13 495)	(60 597)
Приобретение аффинированных драгоценных металлов	9	(209 570)	-
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(31 499 474)	(12 699 785)
Поступления от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		20 229 061	9 656 761
<i>Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности</i>			
		(11 493 478)	(3 103 624)



**ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

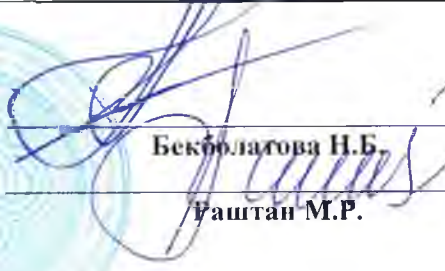
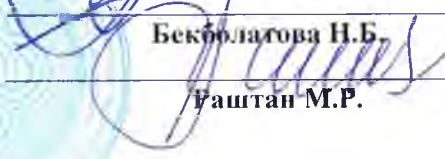
Погашение обязательств по аренде	15	(487)	-
<i>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</i>		(487)	-
<i>Чистое изменение денежных средств</i>		(38 572)	12 343
Влияние изменения курса валют на денежные средства		32 763	12 917
Денежные средства на начало года	6	25 983	723
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА НА КОНЕЦ ГОДА	6	20 174	25 983

Председатель Правления

Главный бухгалтер

14 марта 2022 года.

Отчет о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11-58


Бекболатова Н.Б.

Баштан М.Р.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 (далее «НБРК»). 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: A25D9D1, Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, ул. Зенкова, 71.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания имеет 17 филиалов в Республике Казахстан (2020 год: 17 филиалов).

По состоянию на 31 декабря 2021 года количество работников Компании составляло 76 человек (2020 год: 59 человек).

Акционерный капитал

Акционерами Компании являлись:

Акционеры:

	Доля (в %)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Каргаполова Лариса Анатольевна	18,0	18,0
ТОО «Корпорация Казахмыс»	9,9	9,9
Касымова Амина Социаловна	9,9	9,9
Джангалиева Асель Амангусовна	9,9	9,9
Лукманов Гайсагали Бахытжанович	9,9	9,9
Нүсіпбек Жанат Қуанышбекұлы	9,9	9,9
Рахимов Аскар Казбекович	9,9	9,9
Сабуров Кайрат Балтневич	9,9	9,9
Пустовалов Владимир Львович	2,8	0,7
Сихов Мирбулат Бахытжанович	-	2,1
Тагаев Ердана Қосайұлы	9,9	9,9
Всего	100,00	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») в редакции, утвержденной Советом по МСФО.



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 и аффилированных драгоценных металлов, 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 2021 года	31 декабря 2020 года
1 Доллар США (долл. США)	431,8	420,91
1 Евро	489,1	516,79
1 Российский рубль	5,76	5,62

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

Учетная политика, принятая при составлении финансовой отчетности, соответствуют политике, применявшейся при составлении финансовой отчетности Компанией за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2021 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой.

Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискового компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании. Компания намерена применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.



28 мая 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии COVID-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды.

В Компании отсутствуют какие-либо предоставленные уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, но в случае необходимости она планирует применять упрощения практического характера в течение допустимого периода.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2021 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие 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.

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию.

Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее. Стандарт окажет влияние на финансовую отчетность в связи с новыми принципами бухгалтерского учета для расчета страховых обязательств. На дату выпуска данной финансовой отчетности, Руководство Компании не завершило оценку влияния на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 - «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчётного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит своё право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно.

Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчётность Компании в будущих периодах.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 - «Ссылки на Концептуальные основы»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» - «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок - заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчётности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчётов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта. Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчётности» не окажет влияния. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и применяются перспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

Поправки к МСФО (IAS) 16 — «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведённых в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после неё) самого раннего из представленных в финансовой отчётности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

Поправки к МСФО (IAS) 37 — «Обременительные договоры — затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным. Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределённые затраты, непосредственно связанные с исполнением договора.



Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определённым кредитором и заёмщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заёмщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после неё) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Руководство Компании не ожидает существенного эффекта данной поправки на финансовую отчетность.

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.

Финансовые активы

Первоначальное признание

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. Если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в финансовой отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах казахстанских тенге)

При первоначальном отражении в учете Компания присваивает финансовым активам соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать их в определенных случаях.

Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях») признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, то есть на дату, когда актив доставлен Компании или Компания доставила актив. Стандартные приобретения финансовых инструментов, которые впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, между датой заключения сделки и датой расчетов, учитываются так же, как и приобретенные инструменты. Стандартные приобретения или продажи — это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставки активов в течение периода, обычно устанавливаемого нормами или правилами, принятыми на рынке.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность — это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Займы и дебиторская задолженность включают: торговую и прочую дебиторскую задолженность в отчете о финансовом положении.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже и обратном выкупе (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в статью «Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), отражаются по статье «Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и начисляется в течение периода действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Если активы, приобретенные по договорам покупки с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные 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 и аффинированные драгоценные металлы, 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 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.

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 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.

Аффинированные драгоценные металлы

Компания производит диверсификацию своих активов путем размещения в аффинированные драгоценные металлы на неаллокированный металлический счет, открываемый для учета аффинированных драгоценных металлов в обезличенной (нефизической) форме. То есть Компания передает на хранение не драгоценный слиток, а сумму, равную стоимости определенной массы металла по актуальному курсу. Аффинированные драгоценные металлы в учете отражаются в тройских унциях, и учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется путем умножения на утренний (вечерний) Фиксинг Лондонской Ассоциации рынка драгоценных металлов и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Фиксинг Лондонской Ассоциации рынка драгоценных металлов - стоимость аффинированных драгоценных металлов, установленная Лондонской Ассоциацией рынка драгоценных металлов. Фиксинг Лондонской Ассоциации рынка драгоценных металлов выражается в американских долларах за 1 тройскую унцию.

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.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Финансовые обязательства

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

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 закреплённого 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	Срок службы
Компьютеры и офисное оборудование	4 - 10 лет
Прочие	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.

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%). С 1 января 2020 года Компания удерживает с дохода работников и оплачивает взносы за работника (в размере 2% в 2021 году и 1% в 2020 году) от объекта исчисления в фонд ОСМС.

Компания также удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников 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%.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Акционерный 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.

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.

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 (РНП) 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.

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 убытка по договору страхования (перестрахования), являющегося крупным, согласно методике по определению крупных убытков, разработанной актуарием страховой (перестраховочной) организации.

На каждую отчетную дату Компанией проводится тест на адекватность резерва убытков и РНУ. Тест основан на методологии и принципах МСФО 4. Оценивается справедливая стоимость обязательств Компании по долгосрочным договорам страхования и сравнении полученной оценки с величиной сформированных резервов на отчетную дату.

РНУ тестируется на соответствие принятых параметров расчета (ставка инвестиционного дохода и ставка индексации выплат) фактическим показателям доходности инвестиционного портфеля и средней величины индексации страховых выплат за последние 5 лет. Анализируется разница между фактической ставкой доходности и фактической ставкой индексации выплат, и средневзвешенной разницей принятых параметров доходности и индексации выплат.



Оценка справедливой стоимости обязательств Компании по долгосрочным договорам страхования состоит в расчете дисконтированной стоимости всех денежных потоков, связанных с накопительными договорами страхования жизни на основе реалистических актуарных предположений.

Резерв на обесценение дебиторской задолженности по страхованию и активов перестрахования

Для оценки обесценения Компания проводит регулярные проверки дебиторской задолженности по страхованию и активов перестрахования.

Резервы на обесценение, основанные на прошлом опыте, являются необходимыми в отношении дебиторской задолженности от страхователей и агентов/брокеров по прямому страхованию и в отношении контрагентов по перестрахованию.

Расходы по формированию резервов учитываются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере возникновения.

Проверка адекватности обязательств

На каждую отчетную дату проводятся тесты на адекватность обязательств с целью определить, являются ли достаточными резервы по договорам страхования. Текущие наилучшие оценки всех будущих денежных потоков по договорам и соответствующих расходов, таких как расходы на урегулирование претензий, и инвестиционный доход от активов, служащих обеспечением резервов по договорам страхования, используются при проведении данных тестов.

В случае выявления недостаточности, создается дополнительный резерв. Недостаток признается в составе прибыли или убытка за год.

Отложенные аквизиционные расходы

Прямые затраты, понесенные в течение отчетного периода, возникающие в результате получения новых договоров по страхованию и/или возобновления существующих договоров по страхованию, переносятся на будущие периоды в той мере, в которой они подлежат возмещению из будущих страховых премий. Все прочие затраты на привлечение новых страхователей признаются в качестве расходов в момент возникновения.

После первоначального признания отложенные расходы, возникшие в результате привлечения новых страхователей по договорам страхования, амортизируются на протяжении ожидаемого срока действия договора. Изменения в ожидаемом сроке полезной службы учитываются посредством изменения периода амортизации и рассматриваются как изменения в учетных оценках.

Оценка на предмет обесценения осуществляется на каждую отчетную дату или чаще, если возникает показатель обесценения. Если возмещаемая стоимость меньше, чем балансовая стоимость, в отчете о совокупном доходе признается убыток от обесценения. Отложенные аквизиционные расходы на привлечение новых страхователей также учитываются в тесте на адекватность обязательств для каждого отчетного периода.

Отложенные аквизиционные расходы прекращают признаваться тогда, когда истекает срок действия соответствующего договора или происходит его расторжение.

Финансовые доходы

В состав финансовых доходов включаются процентные доходы по инвестированным средствам и полученная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи.

Процентный доход признается в момент возникновения, и его сумма рассчитывается с учетом доходности по активу. Для долевого участия в компаниях, дивидендный доход признается на дату объявления дивиденда.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки — это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.



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

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

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

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

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

Иностранная валюта

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Налогообложение

Корпоративный подоходный налог представляет собой сумму текущего и отложенного налога. Корпоративный подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемыми непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемого дохода за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенный налог

Отложенный подоходный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемого дохода. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемого дохода для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемый доход, ни на бухгалтерскую прибыль.



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

Активы и обязательства по отложенному подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения и налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия ожиданий Компании, по состоянию на отчетную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к подоходному налогу, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

Условные обязательства и условные активы

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, если возможность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, не является маловероятной. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в случаях, когда получение экономических выгод является вероятным.

События после отчетной даты

События, произошедшие после окончания года, которые предоставляют дополнительную информацию о положении Компании на дату составления отчета о финансовом положении (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, произошедшие после окончания года, которые не являются корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях, если они существенны.

Операции со связанными сторонами

Согласно МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», Компания раскрывает характер взаимоотношений между связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных остатках взаиморасчетов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчетность.

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 смотрите в Примечании 27.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах казахстанских тенге)

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

(с) 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 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 влияний 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 НБРК, 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 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:
 - 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, 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.

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.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах казахстанских тенге)

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, 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 перестрахования.



(в тысячах казахстанских тенге)

Основная установленная концентрация по состоянию на 31 декабря 2021 года по всем классам страхования, представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая сумма страхования	Сумма перестрахования	Собственное удержание (после перестрахования)
Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	517 358 796	-	517 358 796
Добровольное страхование жизни	959 403	-	959 403
Добровольное страхование от несчастных случаев	188 743 832	309 353	188 434 479
Добровольное страхование на случай болезни	188 102 419	182 994 718	5 107 701
	895 164 450	183 304 071	711 860 379

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	2021 год
Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (РПНУ и РЗНУ)	57 151	5 722 485	6 140 974
Сумма перестрахования, подлежащая возмещению	-	56 366	85 806
Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (чистый РПНУ и чистый РЗНУ)	57 151	5 666 119	6 055 168
Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году (на конец года):	57 151	5 722 484	6 140 973
Страховые выплаты (с нарастающим итогом) по страховым случаям, произошедшим в:	85 786	1 682 335	965 637
в тот же год	-	953 067	965 637
спустя один год	78 094	729 268	-
спустя два года	7 692	-	-
спустя три года	-	-	-
спустя четыре года	-	-	-
спустя пять лет	-	-	-
Платежи с нарастающим итогом на настоящую дату	85 786	1 682 335	965 637
Валовый резерв убытков на конец года по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:	57 151	5 722 484	6 140 973
в тот же год	185 456	4 843 412	6 140 973
спустя один год	217 827	5 722 484	-
спустя два года	57 151	-	-
спустя три года	-	-	-



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах казахстанских тенге)

спустя четыре года	-	-	-
спустя пять лет	-	-	-
Текущая оценка понесённых убытков нарастающим итогом	57 151	5 722 484	6 140 973
Избыток/(дефицит) резерва убытков (накопленный):	(42 519)	2 591 407	-
% избытка/(дефицита) от начального валового резерва убытков	-23%	54%	0%

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства на текущих счетах в банках в национальной валюте	7 957	9 615
Денежные средства на брокерских счетах	12 217	16 368
	20 174	25 983

Денежные средства на текущих счетах не являются обесцененными или просроченными.

7. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<i>Казахстанские банки</i>		
Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня	4 163 955	4 774 994
Начисленные доходы в виде вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в банках второго уровня	15 082	5 862
	4 179 037	4 780 856

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов денежные средства размещены в следующих кредитных учреждениях:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Срочные вклады		
АО «Bank RBK»	2 656 475	1 901 746
ДБ АО «Сбербанк России»	1 512 136	1 635 309
ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)»	10 426	1 243 801
	4 179 037	4 780 856

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, годовые ставки вознаграждения по депозитам в банках варьируются в пределах от 0,3% до 11,0% годовых остаются неизменными.

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долговые инструменты		
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	6 468 767	3 729 616
Облигации казахстанских банков	5 323 962	2 216 054
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	2 594 763	469 186
Юридические лица, за исключением банков второго уровня	2 787 984	2 036 562
Ценные бумаги иностранных государств	432 223	-
Негосударственные ценные бумаги - эмитентов - нерезидентов Республики Казахстан	222 197	-
Облигации Международной финансовой организации	2 875 761	406 466
Итого долговые ценные бумаги	20 705 657	8 857 884
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции без рейтинга	23 374	23 374
Итого не котируемые долевые ценные бумаги	23 374	23 374
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 729 031	8 881 258



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Долговые ценные бумаги

Государственные долговые ценные бумаги

Министерство Финансов РК	1 116 341	1 124 514
РГУ Национальный Банк РК	5 352 426	2 605 102
Соединенные Штаты Америки	432 223	-
Итого государственные долговые ценные бумаги	6 900 990	3 729 616

Прочие долговые ценные бумаги

Финансовые институты	10 794 486	3 091 706
Нефинансовые организации	3 010 181	2 036 562
Итого прочие долговые ценные бумаги	13 804 667	5 128 268

Долевые ценные бумаги	23 374	23 374
------------------------------	---------------	---------------

Итого финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (не переданные в залог)	20 729 031	8 881 258
---	-------------------	------------------

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 2020 года: 23 374 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.

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

9. АФФИНИРОВАННЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Приобретение аффинированных драгоценных металлов	209 570	-
Прибыль от переоценки аффинированных драгоценных металлов (Примечание 22)	5 024	-
Прибыль от курсовой разницы	5 774	-
	220 368	-

Компания открыла в АО «Bank RBK» неаллокированный металлический счет, предназначенный для учета драгоценного металла без указания индивидуальных признаков, а также для осуществления операций по принятию, размещению и покупке-продаже драгоценных металлов в обезличенной (нефизической) форме. По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания разместила на металлический счет в АО «Bank RBK» 279 тройских унций золота. Фиксинг Лондонской Ассоциации рынка драгоценных металлов на эту дату составил 1 829,20 американских долларов за 1 тройскую унцию.

10. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ ОБРАТНОГО РЕПО

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Акции местных эмитентов	6 883 602	6 844 526	1 184 714	1 191 063
Корпоративные и банковские облигации	-	-	999 927	994 192
	6 883 602	6 844 526	2 184 641	2 185 255

11. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	1 097 021	503 417
Дебиторская задолженность перестраховщиков	1 310	-
Резерв под обесценение (Примечание 23)	(2 947)	-
	1 095 384	503 417



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Компания оценивает обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию на основании прошлого опыта понесённых убытков по типам дебиторской задолженности с учётом статистических данных по взысканиям. Изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2021 года	2020 года
На 1 января	-	-
Начисление резерва (Примечание 23)	(2 947)	-
Списания	-	-
На 31 декабря	(2 947)	-

12. ОТЛОЖЕННЫЕ АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Все отложенные аквизиционные расходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годы, включают агентские комиссионные вознаграждение.

	2021 года	2020 года
Величина отложенных расходов на 1 января	394 680	468 411
Отложенные расходы на приобретение текущего года	56 362	931 805
Амортизация отложенных расходов	(398 305)	(1 005 536)
Величина отложенных расходов на 31 декабря	52 737	394 680

13. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов резервы по страховой деятельности представлены по следующим видам страхования:

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2021 года
Резерв по договорам аннуитетного страхования	2 061 233	-	2 061 233
Резерв по договорам общего страхования	681 938	(411 805)	270 133
Резерв по договорам страхования жизни	41 334	-	41 334
Резерв по договорам страхования от несчастных случаев	20 780 615	(109 043)	20 671 572
Обязательства по договорам страхования	23 565 120	(520 848)	23 044 272

	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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов резервы по страховой деятельности представлены по следующим видам обязательств:

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2021 года
Резерв не произошедших убытков	2 099 984	-	2 099 984
Резерв произошедших, но незаявленных убытков по договорам общего страхования	8 752 981	(94 717)	8 658 264
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	3 165 044	(47 455)	3 117 589
Резерв незаработанных премий	9 544 528	(378 676)	9 165 852
Резерв произошедших, но незаявленных убытков по договорам страхования жизни	2 583	-	2 583
Обязательства по договорам страхования	23 565 120	(520 848)	23 044 272



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах казахстанских тенге)

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2020 года
Резерв 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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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 2021 года
С ЭДУ	-	-	-
Без ЭДУ	2 102 567	-	2 102 567
Итого	2 102 567	-	2 102 567

	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

За периоды, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 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 2021 года
На 1 января 2021 года	912 746	-	912 746
Принятые премии в течение года	1 685 390	-	1 685 390
Обязательства, уплаченные при наступлении смерти, срока погашения и при отказе, в качестве страховых выплат	(507 785)	-	(507 785)
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	(106)	-	(106)
Расходы в виде комиссионного вознаграждения	12 322	-	12 322
На 31 декабря 2021 года	2 102 567	-	2 102 567

	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	34 334	-	34 334
Расходы в виде комиссионного вознаграждения	-	-	-
На 31 декабря 2020 года	912 746	-	912 746



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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 2021 года
На 1 января 2021 года	880 325	-	880 325
Убытки, произошедшие в текущем году	1 727 550	-	1 727 550
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	(106)	-	(106)
Убытки, оплаченные в течение года	(507 785)	-	(507 785)
На 31 декабря 2021 года	2 099 984	-	2 099 984

	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	909 070	-	909 070
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	880 325	-	880 325

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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 2021 года
На 1 января 2021 года	5 031 239	(146 311)	4 884 928
Убытки, произошедшие в текущем году	8 604 928	(2 382)	8 602 546
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	(12 962)	-	(12 962)
Убытки, оплаченные в течение года	(1 702 597)	6 521	(1 696 076)
На 31 декабря 2021 года	11 920 608	(142 172)	11 778 436

	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

За периоды, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, Компания использовала следующие допущения для расчета резерва по всем договорам аннуитетного страхования:

	2021 год	2020 год
Ставка дисконта		
Эффективная ставка процента	5%-6%	5%-6%
Расходы от премий	0%	0%-3%
Расходы от выплат	1,5%-3%	1,5%-3%
Ставка индексации страховых выплат	8,25%-10%	7%-10%
Вероятность смертности		
Аннуитетное страхование		
– Мужчины (возраст 0-111)	0.0001904 – 1	0.0001904 – 1
– Женщины (возраст 0-111)	0.0000952 – 1	0.0000952 – 1



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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 2021 года
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	-	-	-
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	2 583	-	2 583
	2 583	-	2 583

	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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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 2021 года
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	3 165 044	(47 455)	3 117 589
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	8 752 981	(94 717)	8 658 264
<i>Итого резерв по непогашенным убыткам</i>	<i>11 918 025</i>	<i>(142 172)</i>	<i>11 775 853</i>
Резерв незаработанных премий	9 544 528	(378 676)	9 165 852
Итого	21 462 553	(520 848)	20 941 705

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2020 года
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	2 386 196	(49 506)	2 336 690
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	2 644 625	(96 805)	2 547 820
<i>Итого резерв по непогашенным убыткам</i>	<i>5 030 821</i>	<i>(146 311)</i>	<i>4 884 510</i>
Резерв незаработанных премий	5 260 098	(358 171)	4 901 927
Итого	10 290 919	(504 482)	9 786 437

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов резерв по незаработанным премиям может быть проанализирован следующим образом:

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма
На 1 января 2020 года	3 248 328	-	3 248 328
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
Принятые премии в течение года	17 635 537	(1 149 744)	16 485 793
Премии, заработанные в течение года	(13 351 107)	1 129 239	(12 221 868)
На 31 декабря 2021 года	9 544 528	(378 676)	9 165 852



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах казахстанских тенге)

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Нематериаль ные активы	Всего
<i>Первоначальная стоимость</i>					
На 31 декабря 2020 года	39 429	14 460	13 716	32 778	100 383
Поступление	8 904	-	3 824	767	13 495
Выбытие	(6)	-	-	-	(6)
На 31 декабря 2021 года	48 327	14 460	17 540	33 545	113 872
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 2020 года	(8 094)	(1 205)	(1 930)	(6 423)	(17 652)
Начисление	(8 762)	(2 066)	(2 632)	(6 762)	(20 222)
Выбытие	6	-	-	-	6
На 31 декабря 2021 года	(16 850)	(3 271)	(4 562)	(13 185)	(37 868)
На 31 декабря 2019 года	(585)	-	(167)	(682)	(1 434)
Начисление	(8 316)	(1 205)	(1 955)	(5 966)	(17 442)
Выбытие	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 2021 года	31 477	11 189	12 978	20 360	76 004
На 31 декабря 2020 года	31 335	13 255	11 786	26 355	82 731

15. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Балансовая стоимость активов в форме права пользования и её изменения в течение года:

	Офисные здания	2021 года
На 1 января	-	-
Поступление	1 970	1 970
Начисленная амортизация (Примечание 23)	(401)	(401)
На 31 декабря	1 569	1 569

Балансовая стоимость обязательств по аренде и её изменения в течение года:

	2021 года	2020 года
На 1 января	-	-
Поступления за период	1 970	-
Расходы по процентам	198	-
Выплата процентов	(335)	-
Выплаты за период	(152)	-
На 31 декабря	1 681	-

Балансовая стоимость долгосрочных и краткосрочных обязательств по аренде:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Краткосрочная часть обязательств	30	-
Долгосрочная часть обязательств	1 651	-
	1 681	-



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах казахстанских тенге)

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы		
Прочая дебиторская задолженность брокеров	72 393	781 855
Прочие краткосрочные активы	1 291	3 274
Торговая дебиторская задолженность	-	917
Итого прочих финансовых активов	73 684	786 046
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по налогам	106 704	739
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	12 474	7 331
Авансы, выданные за материалы и услуги	10 251	17 773
Товарно-материальные запасы	8 211	13 945
Прочие расходы будущих периодов	3 977	2 983
Итого прочих нефинансовых активов	141 617	42 771
	215 301	828 817

17. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Авансы, полученные по страховой деятельности	694 082	609 135
Расчеты с перестраховщиками	248 079	58 356
Расчеты со состраховщиками	116 953	-
Задолженность перед посредниками по страховой деятельности	37 409	317 378
Расчеты со страхователями	5 530	7
	1 102 053	984 876

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность за предоставленные услуги	15 983	1 640
Итого прочих финансовых обязательств	15 983	1 640
Нефинансовые обязательства		
Обязательства по налоговым платежам и другим обязательным платежам	34 361	23 049
Оценочные обязательства	21 548	12 695
Итого прочих нефинансовых обязательств	55 909	35 744
	71 892	37 384

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

	2021 года	2020 года
На 1 января	12 695	2 961
Начисление (Примечание 23)	23 569	13 389
Использование	(14 716)	(3 655)
На 31 декабря	21 548	12 695

19. КАПИТАЛ

Количество акций по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Стабилизационный резерв

В соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 304 от 26 декабря 2016 года, об утверждении «Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, форм и срока представления отчетности по страховым резервам» Компания должна создавать стабилизационный резерв для тех страховых продуктов, коэффициент убытков по которым был подвержен существенным колебаниям в течение пяти предшествующих лет. В 2021 году Компания перевела сумму в размере 838 944 тысячи тенге из состава нераспределенной прибыли в стабилизационный резерв (2020 год: 0 тенге).

Прочие резервы

В соответствии со статьей 17-1 Закону Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» (далее ОСНС), в случае отсутствия страховых случаев в течение последних пяти лет, предшествующих дате заключения договора обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, страховщик вправе применить поправочный коэффициент к страховой премии, рассчитанной согласно статье 17 Закона об ОСНС. На сумму разницы между РНП от страховой премии с учетом поправочного коэффициента и РНП без учета поправочного коэффициента должны быть сформированы «Прочие резервы» за счет нераспределенной прибыли отчетного года. По состоянию на 31 декабря 2021 года разница между РНП от страховой премии с учетом поправочного коэффициента и РНП без учета поправочного коэффициента составила сумму в размере 235 966 тысячи тенге (31 декабря 2020 года: 0 тенге), на которые Компания сформировала «Прочие резервы» за счет нераспределенной прибыли отчетного года.

Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2021 года	2020 года
На 1 января	101 439	37 396
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(77 797)	109 310
Реализованные (доходы)/ расходы по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка	(24 628)	(45 267)
На 31 декабря	(986)	101 439

Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – это накопленная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признанная в составе прочего совокупного дохода за вычетом реклассификаций в состав прибыли или убытка.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах казахстанских тенге)

20. ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ

Более 57,8 % (в 2020 году: 48 %) начисленных страховых брутто-премий Компании приходится на сделки с одним клиентом, являющимся связанной стороной Компании.

Заработанные премии за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, включают следующее:

	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Добровольно е 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	8 401 791	51 701	1 600 232	7 630 297	608 152	1 025 537	19 317 710
Страховые премии, переданные на перестрахование	-	-	(1 147 908)	(1 836)	-	-	(1 149 744)
СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ	8 401 791	51 701	452 324	7 628 461	608 152	1 025 537	18 167 966
Изменения в резерве незаработанных страховых премий	(726 547)	-	(378 889)	(3 178 994)	-	-	(4 284 430)
Изменения в резерве незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	(163 617)	-	184 122	-	-	-	20 505
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ	7 511 627	51 701	257 557	4 449 467	608 152	1 025 537	



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах казахстанских тенге)

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 2021 года

(в тысячах казахстанских тенге)

21. ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ

Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 выплаты	(624 690)	(32 000)	(42 288)	(1 003 619)	(179 679)	(296 106)	(2 178 382)
Изменение в резерве по страховой деятельности	(3 484 726)	(8 767)	1 159	(3 435 640)	(436 042)	(745 012)	(8 109 028)
Страховые выплаты, доля перестраховщика	6 521	-	-	-	-	-	6 521
Изменения в резерве по страховой деятельности, доля перестраховщика	1 619	-	(5 665)	(93)	-	-	(4 139)
СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ И РЕЗЕРВЫ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ	(4 101 276)	(40 767)	(46 794)	(4 439 352)	(615 721)	(1 041 118)	(10 285 028)

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 от 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)



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах казахстанских тенге)

22. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

	2021 год	2020 год
Процентные доходы по:		
Финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 089 683	380 407
Дебиторской задолженности по операциям обратного РЕПО	89 566	97 239
Средствам в банках	145 143	124 329
	1 324 392	601 975
Прочий инвестиционный доход:		
Прибыль от переоценки финансовых активов, имеющимися в наличии для продажи, переведенные из прочего совокупного дохода	24 628	45 267
Прибыль от переоценки аффинированных драгоценных металлов	5 024	-
Доход за досрочный выкуп международных облигаций АО «КазТрансГаз»	637	-
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(197)	-
Чистая торговая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(9 162)	35 423
	20 930	80 690
	1 345 322	682 665

23. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2021 год	2020 год
Заработная плата и налоги по заработной плате	490 063	302 791
Аренда	33 697	13 971
Расходы по созданию резерва по отпускам	23 569	13 389
Износ и амортизация	20 624	17 442
Профессиональные услуги	24 851	28 898
Расходы по членским взносам	12 504	3 925
Канцелярские принадлежности и офисные расходы	28 067	10 164
Коммунальные и эксплуатационные расходы	7 542	15 825
Рекламные и маркетинговые услуги	6 686	3 146
Услуги связи и информационные услуги	5 257	2 912
Расходы по созданию резерва по дебиторской задолженности по страхованию	2 947	-
Расходы на содержание автотранспорта	1 788	1 490
Услуги банка	1 455	1 163
Налоги отличные от подоходного налога	194	734
Прочие	4 147	1 400
	663 391	417 250

24. 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 2021 и 2020 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.

Ниже представлен расчет, произведенный для приведения расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных путем применения официальной ставки налогообложения 20% к доходу до



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах казахстанских тенге)

корпоративного подоходного налога, отраженного в прилагаемой финансовой отчетности, к расходам по корпоративному подоходному налогу, учтенному в финансовой отчетности:

	2021 год	2020 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(580 818)	(13 075)
(Экономия) расходы по отложенному подоходному налогу	2 769	(31 316)
Расходы по подоходному налогу	(578 049)	(44 391)

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:

	2021 год	2020 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	3 954 220	744 357
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(790 844)	(148 871)
Налоговый эффект постоянных разниц		
Необлагаемый доход от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и инвестиций, удерживаемых до срока погашения	217 130	96 002
Необлагаемые доходы (не вычитаемые расходы)	(4 335)	8 478
Расходы по подоходному налогу	(578 049)	(44 391)

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 2021 и 2020 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 2021 и 2020 годов, может быть представлено следующим образом:

	Остаток на 1 января 2021 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2021 года
Основные средства и нематериальные активы	(3 737)	(230)	(3 967)
Прочие обязательства	3 099	2 999	6 098
	(638)	2 769	2 131

	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)

25. 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 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, Республика Казахстан особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.



Пандемия коронавируса (COVID-19)

Пандемия коронавируса оставила значительные последствия в 2020 году и продолжает оказывать влияние в 2021 году, требуя от предприятий приостановки операций и/или введения ограничений. С 1 июля 2021 года главный государственный санитарный врач Республики Казахстан ввел новое постановление, которым обязывают акимов областей, городов Алматы, Нур-Султан, Шымкент, НПП «Атамекен» (по согласованию), национальные компании, руководителей организаций, физическим и юридическим лицам независимо от формы собственности, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, организовать профилактические вакцинации сотрудников первым компонентом до 10 августа 2021 года и вторым компонентом от COVID-19 до 1 сентября 2021 года (кроме тех, кто имеет постоянные медицинские противопоказания и вылечился от COVID-19 в течение последних трёх месяцев). Допуск на постоянную работу в данных организациях для непривитых сотрудников ограничен.

Меры, принятые для сдерживания вируса, отрицательно повлияли на операционную деятельность и нарушили работу многих предприятий, что привело к значительному экономическому спаду на рынках. Поскольку вспышка продолжает прогрессировать и развиваться, чрезвычайно сложно предсказать полную степень и продолжительность её воздействия на бизнес Компании.

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.

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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 2021 и 2020 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 2021 и 2020 годов, могут быть представлены следующим образом:



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Отчет о финансовом положении		
Активы		
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	55 944	82 756
Прочие активы	1 650	-
Обязательства		
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	247 069	58 237
Резервы по договорам страхования	16 572 383	7 796 662
Обязательства по аренде	678	30
	2021 год	2020 год
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Начисленные страховые премии, брутто	13 358 781	6 441 572
Изменение в резерве незаработанных премий, брутто	3 659 449	684 139
Страховые премии, переданные на перестрахование	-	631 487
Операционные расходы	10 083	19 296

На 31 декабря 2021 года ключевой управленческий персонал состоит из членов Правления и Совета директоров Компании в количестве 5 человек (в 2020 году: 7 человек). Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представлено следующим образом:

	2021 год	2020 год
Члены Совета директоров	15 573	15 542
Члены Правления	46 632	49 890
	62 205	65 432

27. 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 долевого 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.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах казахстанских тенге)

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;
- 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 2021 и 2020 годов:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2021 года
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 705 657	23 374	-	20 729 031
Аффинированные драгоценные металлы	220 368	-	-	220 368
Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Денежные средства	-	20 174	-	20 174
Средства в банках	-	4 179 037	-	4 179 037
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	-	6 883 602	-	6 883 602
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	1 095 384	1 095 384
Прочие финансовые активы	-	-	73 684	73 684
Итого	20 926 025	11 106 187	1 169 068	33 201 280
Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	1 102 053	1 102 053
Обязательства по аренде	-	-	1 681	1 681
Прочие финансовые обязательства	-	-	15 983	15 983
Итого	-	-	1 119 717	1 119 717



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах казахстанских тенге)

	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

Сравнение справедливой и балансовой стоимостей финансовых инструментов на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

	Оценка на 31 декабря 2021 года		Оценка на 31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 729 031	20 729 031	8 881 258	8 881 258
Аффинированные драгоценные металлы	220 368	220 368	-	-
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	20 174	20 174	25 983	25 983
Средства в банках	4 179 037	4 179 037	4 780 856	4 780 856
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	6 883 602	6 844 526	2 184 641	2 185 255
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1 095 384	1 095 384	503 417	503 417
Прочие финансовые активы	73 684	73 684	786 046	786 046
ИТОГО АКТИВЫ	33 201 280	33 162 204	17 162 201	17 162 815
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1 102 053	1 102 053	984 876	984 876
Обязательства по аренде	1 681	1 681	-	-
Прочие финансовые обязательства	15 983	15 983	1 640	1 640
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 119 717	1 119 717	986 516	986 516



28. 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 13 и 21 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, срокам погашения и уровню риска инвестиций. Сформированный таким образом инвестиционный портфель обеспечивает равномерный доход в течение периода инвестирования. Инвестиционный доход обычно реинвестируется для увеличения суммы инвестиционного портфеля.

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 2021 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 2021 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	20 174	-	-	-	-	-	20 174
Средства в банках	-	-	4 179 037	-	-	-	4 179 037
Аффинированные драгоценные металлы	-	-	-	-	-	220 368	220 368
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 719 046	5 145 456	8 226 082	1 615 073	23 374	20 729 031
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	6 883 602	-	-	-	-	-	6 883 602
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1 082 509	11 534	1 341	-	-	-	1 095 384
Прочие финансовые активы	73 684	-	-	-	-	-	73 684
Всего активов	8 059 969	5 730 580	9 325 834	8 226 082	1 615 073	243 742	33 201 280
Обязательства							
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	853 483	248 064	506	-	-	-	1 102 053
Обязательства по аренде	-	30	-	-	1 651	-	1 681
Прочие финансовые обязательства	14 352	60	290	693	588	-	15 983
Всего обязательств	867 835	248 154	796	693	2 239	-	1 119 717
Чистая позиция	7 192 134	5 482 426	9 325 038	8 225 389	1 612 834	243 742	32 081 563



	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	310 552	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 2021 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.

	2021 год	2020 год
Денежные средства	20 174	25 983
Средства в банках	4 179 037	4 780 856
Аффинированные драгоценные металлы	220 368	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 729 031	8 881 258
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	6 883 602	2 184 641
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1 095 384	503 417
Прочие финансовые активы	73 684	786 046
Итого	33 201 280	17 162 201

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 2021 и 2020 годов:

	«AA+» до «A+»	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2021 года
Денежные средства	12 202	7 940	26	6	-	20 174
Средства в банках	-	1 512 136	10 426	2 656 475	-	4 179 037
Аффинированные драгоценные металлы	-	-	-	220 368	-	220 368
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	432 223	13 758 074	3 622 205	2 893 155	23 374	20 729 031
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	-	-	6 883 602	-	-	6 883 602
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	-	-	1 095 384	1 095 384
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	73 684	73 684
	444 425	15 278 150	10 516 259	5 770 004	1 192 442	33 201 280



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах казахстанских тенге)

	«AA+» до «A+»	«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

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.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен, включая обменные курсы иностранных валют, ставки вознаграждения, кредитные спреды и цены на акции, окажут негативное влияние на прибыль Компании или на стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов.

Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать ее в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности инвестиций.

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, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ЖМ LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Средние ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Сумма	Средняя эффективная ставка вознаграждения	Сумма	Средняя эффективная ставка вознаграждения
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО				
Тенге	1 517 951	11,00%	2 184 641	11,40%
Доллар США	5 365 651	1,18%	-	-
Средства в банках				
Тенге	4 052 956	9,00%	1 863 520	9,38%
Доллар США	126 081	0,83%	2 917 336	0,80%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Тенге	14 080 402	11,66%	4 619 200	11,58%
Доллар США	6 648 629	5,67%	4 262 058	5,62%
Аффинированные драгоценные металлы				
Доллар США	220 368	0,00%	-	-

(ii) Валютный риск

У Компании имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Компания не хеджирует свою подверженность валютному риску.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства	20 148	26	-	20 174
Средства в банках	4 052 956	126 081	-	4 179 037
Аффинированные драгоценные металлы	-	220 368	-	220 368
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 080 402	6 648 629	-	20 729 031
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	1 517 951	5 365 651	-	6 883 602
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1 095 384	-	-	1 095 384
Прочие финансовые активы	1 291	72 393	-	73 684
Всего активов	20 768 132	12 433 148	-	33 201 280
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1 102 053	-	-	1 102 053
Обязательства по аренде	1 681	-	-	1 681
Прочие финансовые обязательства	15 983	-	-	15 983
Всего обязательств	1 119 717	-	-	1 119 717
Чистая позиция	19 648 415	12 433 148	-	32 081 563



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Тенге	Доллары США	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства	9 617	16 366	-	25 983
Средства в банках	1 863 520	2 917 336	-	4 780 856
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 619 200	4 262 058	-	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	4 190	781 856	-	786 046
Всего активов	9 184 585	7 977 616	-	17 162 201
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	984 876	-	-	984 876
Прочие финансовые обязательства	1 640	-	-	1 640
Всего обязательств	986 516	-	-	986 516
Чистая позиция	8 198 069	7 977 616	-	16 175 685

В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США повлиять 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 2021 года	Курсы валют		на 31 декабря 2020 года	Параллельный сдвиг	
		Параллельный сдвиг рост на 20%	Параллельный сдвиг снижение на 10%		Параллельный сдвиг рост на 10%	Параллельный сдвиг снижение на 10%
Доллар США	431,8	518,16	388,62	420,91	463,00	378,82

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 2021 года	31 декабря 2020 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США	2 486 628	797 762
Ослабление доллара США	(1 243 314)	(797 762)

29. ДОСТАТОЧНОСТЬ МАРЖИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

Нормативный коэффициент платежеспособности

НБРК требует от страховых компаний поддерживать коэффициент достаточности маржи платежеспособности в размере не менее 1. Маржа платежеспособности определяется делением фактической маржи платежеспособности на минимально необходимую маржу платежеспособности. Минимально необходимая маржа платежеспособности рассчитывается на основании нескольких факторов, включающих чистые заработанные премии, претензии выплаченные и премии, переданные зарубежным перестраховщикам.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Фактическая маржа платежеспособности	8 214 969	5 369 795
Минимальный размер маржи платежеспособности	2 565 624	1 001 234
Маржа платежеспособности	3,20	2,74



30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

2 января 2022 года в Мангистауской области начались акции протеста, связанные со значительным ростом розничной цены на сжиженный природный газ. Данные протесты распространились на другие города и привели к беспорядкам, повреждению имущества и гибели людей. 5 января 2022 года Правительство РК объявило о введении чрезвычайного положения. В результате вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения, Президент Казахстана сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая внесение изменений в налоговое законодательство, введение мер поддержки финансовой стабильности, контроль и стабилизацию уровня инфляции и обменного курса тенге. 10 января 2022 года Комитет национальной безопасности Казахстана сообщил, что ситуация в стране стабилизировалась и находится под контролем. 19 января 2022 года чрезвычайное положение было отменено.

Руководством Компании были приняты ряд решений, в частности для повышения оперативности процесса осуществления страховых выплат по возмещению вреда жизни и здоровью граждан, пострадавших в результате январских беспорядков.

В условиях геополитической обстановки, сложившейся вокруг ситуации с Украиной государства-члены ЕС и другие страны, ввели несколько пакетов санкций против России. Ограничения затронули Центральный Банк России и крупные российские банки, а также нескольких секторов российской экономики. Экономика Казахстана подвязана к российской экономике посредством тесных взаимоотношений в торговле. Россия — крупнейший импортер для Казахстана с долей почти 42,1 % от всего импорта.

В связи с этим, финансовые рынки испытывают серьезную волатильность. Особенно негативно ситуация сказалась на валютном рынке. В пресс-службе НБРК сообщили, что ситуация на мировых финансовых рынках продолжает оставаться крайне нестабильной. Возросшие ожидания по неспособности скорого разрешения конфликта в Европе оказывают разнонаправленный эффект на товарные, валютные и фондовые рынки. НБРК предпринял ряд оперативных мер по нивелированию давления негативных шоков на финансовый и валютный рынки страны. В частности, на фоне резко возросшей волатильности, во избежание дестабилизации ситуации на внутреннем валютном рынке, НБРК в ходе торгов провел некоторые валютные интервенции. Стоит отметить: меры проводятся в рамках принципов плавающего обменного курса. Курс тенге будет формироваться под воздействием фундаментальных факторов, при этом в краткосрочной перспективе волатильность тенге будет зависеть от санкционной риторики, ожиданий внутренних участников и динамики на мировых рынках.

24 февраля 2022 года НБРК принял внеочередное решение по уровню базовой ставки, обусловленное необходимостью поддержания стабильности цен на фоне реализации рисков со стороны внешнего сектора. Базовая ставка была повышена с 10,25% до 13,5% годовых с процентным коридором +/- 1,0 п. п. Повышение базовой ставки направлено не только на предупреждение распространения последствий внешнего шока на экономику страны, но и на обеспечение макроэкономической стабильности и защиту тенговых активов.

На дату утверждения данного отчета курс доллара США по отношению к тенге составил 510,79 тенге (14 марта 2021 года: 418,64 тенге). По результатам финансово-хозяйственной деятельности Компании за два месяца 2022 года доход от курсовой разницы составил 2 036 853 тысячи тенге.

Поскольку антироссийские санкции еще действуют и геополитическая ситуация в целом нестабильна, чрезвычайно сложно предсказать полную степень и продолжительность их воздействия на бизнес Компании. В целом взвешенная денежно-кредитная политика, проводимая Правительством Казахстана в рамках инфляционного таргетирования, способна эффективно предупредить распространение последствий внешнего шока на экономику страны и обеспечить защиту тенговых активов.

31. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена к выпуску руководством Компании 14 марта 2022 года.

