

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

**Финансовая отчётность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года**

с Аудиторским отчётом независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ	3
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ:	4-5
Отчёт о финансовом положении	6
Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчёт об изменениях в собственном капитале	8
Отчёт о движении денежных средств	9-10
Примечания к финансовой отчётности	11-62

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчётности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «KM Life» (далее Компания) по состоянию на 31 декабря 2022 года и соответствующих отчётов 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 положений учётной политики и примечаний к финансовой отчётности (далее – «финансовая отчётность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчётности руководство несёт ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учётной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учётной 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 несёт ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надёжной системы внутреннего контроля Компании;
- ведение учёта 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 отчётности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учёта в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов недобросовестных действий и прочих злоупотреблений.

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

Данная финансовая отчётность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена Правлением Компании 10 марта 2023 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

10 марта 2023 года



Бекболатова Н.Б.

Раштан М.Р.

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «КСЖ «KM Life»

Мнение аудитора

Мы провели аудит финансовой отчётности Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «KM Life» (далее - «Компания»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчёта о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчёта об изменениях в собственном капитале и отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО»).

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечания 26, 20 к финансовой отчётности, в которых раскрывается информация о существенности операций Компании со связанными сторонами. Наше мнение не было модифицировано в отношении этого обстоятельства.

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 отчётности» нашего отчёта 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 отчётности 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 отчётность

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

При подготовке настоящей финансовой отчётности руководство несёт 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 учёта, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить её 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 отчётности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчётность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и выпустить отчёт независимых аудиторов, включающий 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 ошибок 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 ошибок; 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 ошибок, 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, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в её 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.

Рахимберлинова Ж.Б.
Аудитор



Квалификационное свидетельство
аудитора
№ МФ-0000112 от 03.09.2012 г.

10 марта 2023 года
г. Алматы

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



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ, ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства	6	788 464	20 174
Средства в банках	7	6 694 743	4 179 037
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	42 476 892	20 729 031
Аффинированные драгоценные металлы	9	-	220 368
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	10	2 950 328	6 883 602
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	11	2 507 544	1 095 406
Отложенные аквизиционные расходы	12	569 346	52 737
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	13	233 535	520 848
Основные средства и нематериальные активы		138 400	76 004
Активы в форме права пользования	14	1 159	1 569
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	24	1 868	2 131
Прочие активы	15	453 852	215 279
ИТОГО АКТИВЫ		56 816 131	33 996 186
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Резервы по договорам страхования	13	40 054 759	23 565 120
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	16	7 536 730	-
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	17	105 548	1 102 053
Обязательства по аренде	14	1 313	1 681
Прочие обязательства	18	180 572	71 892
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		47 878 922	24 740 746
Акционерный капитал	19	5 302 500	5 302 500
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(889 393)	(986)
Стабилизационный резерв	19	1 276 271	838 944
Резерв непредвиденных рисков	19	269 329	-
Прочие резервы	19	337 402	235 966
Нераспределённая прибыль		2 641 100	2 879 016
ИТОГО КАПИТАЛ		8 937 209	9 255 440
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		56 816 131	33 996 186

Председатель Правления

Главный бухгалтер

10 марта 2023 года



Бекболатова Н.Б.

Раштан М.Р.

Отчёт о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчётности, представленными на стр. 11-62



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ЖМ LIFE»

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Страховые премии, общая сумма	20	24 339 571	19 317 710
Страховые премии, переданные на перестрахование	20	(1 066 508)	(1 149 744)
СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ		23 273 063	18 167 966
Изменения в резерве незаработанных страховых премий, нетто	20	(553 021)	(4 263 925)
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ		22 720 042	13 904 041
Страховые выплаты	21	(4 718 403)	(2 178 382)
Страховые выплаты, доля перестраховщика	21	32 366	6 521
Изменение в резерве по страховой деятельности	21	(16 187 888)	(8 109 028)
Изменение в резерве по страховой деятельности, доля перестраховщика	21	(36 043)	(4 139)
ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ		(20 909 968)	(10 285 028)
Комиссионные доходы		68 319	4 159
Комиссионные расходы	12	(910 725)	(398 305)
ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ		(842 406)	(394 146)
Прочие расходы от страховой деятельности		164 649	(207 236)
Инвестиционный доход	22	3 125 099	1 345 322
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой (нетто)		972 134	251 983
Прочий доход		1 943	2 675
Расходы на резервы по обесценению		(195 751)	(2 947)
Операционные расходы	23	(1 069 864)	(660 444)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛАЖЕНИЯ		3 965 878	3 954 220
Расходы по корпоративному подоходному налогу	24	(255 702)	(578 049)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		3 710 176	3 376 171
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
<i>Статьи, которые были реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(992 772)	(77 797)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесённые в состав прибыли и убытка	22	104 365	(24 628)
Итого статьи, которые были реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(888 407)	(102 425)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД		(888 407)	(102 425)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		2 821 769	3 273 746

Председатель Правления

Главный бухгалтер

10 марта 2023 года

Отчёт о прибыли или убытке, и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11-62



Бекболатова Н.Б.

Раштан М.Р.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ЖМ LIFE»

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Резерв непредвиденных рисков	Стабилизационный резерв	Прочие резервы	Нераспределённая прибыль	Итого
На 31 декабря 2021 года	5 302 500	(986)	-	838 944	235 966	2 879 016	9 255 440
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	3 710 176	3 710 176
Прочий совокупный доход за год	-	(888 407)	-	-	-	-	(888 407)
Итого совокупный убыток	-	(888 407)	-	-	-	3 710 176	2 821 769
Перевод с нераспределённой прибыли	-	-	269 329	437 327	101 436	(808 092)	-
Выплата дивидендов (Примечание 19)	-	-	-	-	-	(3 140 000)	(3 140 000)
На 31 декабря 2022 года	5 302 500	(889 393)	269 329	1 276 271	337 402	2 641 100	8 937 209
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 доход за год	-	(102 425)	-	-	-	-	(102 425)
Итого совокупный убыток	-	(102 425)	-	-	-	3 376 171	3 273 746
Перевод с нераспределённой прибыли	-	-	-	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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

10 марта 2023 года

Отчёт об изменениях в собственном капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 14-62



Бекболатова Н.Б.

Раштан М.Р.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2022 год	2021 год
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль (убыток) до налогообложения		3 965 878	3 954 220
<i>Корректировки на:</i>			
Износ и амортизацию	14,23	30 023	20 623
Прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	22	104 365	(24 628)
Процентный доход	22	(3 124 045)	(1 324 195)
Прибыль (убыток) по операциям в иностранной валюте		(972 134)	(251 983)
Прибыль от переоценки аффинированных драгоценных металлов	22	(21 999)	(5 024)
Прибыль (убыток) от выбытия основных средств и нематериальных активов		576	-
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах		(516 609)	341 943
Резерв по неиспользованным отпускам	18	39 201	23 569
Создание/(восстановление) резерва по обесценению		195 751	2 947
Изменение в резервах по страховой деятельности, за вычетом доли перестраховщика		16 776 952	12 377 092
<i>Чистое (увеличение) / уменьшение операционных активов</i>			
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО		4 336 008	(4 697 312)
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		(1 412 217)	(595 124)
Прочие активы		176 672	717 921
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		(996 424)	117 177
Кредиторская задолженность по операциям "РЕПО"		7 536 730	-
Прочие обязательства		33 000	10 940
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности до получения вознаграждения и уплаты корпоративного подоходного налога		26 151 728	10 668 166
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(502 293)	(695 758)
Проценты полученные		1 507 221	803 907
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		27 156 656	10 776 315



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в тысячах казахстанских тенге)

**ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Приобретение основных средств и нематериальных активов		(92 583)	(13 495)
Вклад в аффинированные драгоценные металлы	9	-	(209 570)
Поступление от продажи аффинированных драгоценных металлов	9	282 828	-
Размещение средств в банках		(157 900 651)	(52 376 227)
Поступления от погашения средств в банках		155 378 459	53 055 305
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(143 922 421)	(31 499 474)
Поступления от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		123 092 719	20 229 061
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(23 161 649)	(10 814 400)

**ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Выплата дивидендов	19	(3 140 000)	-
Погашение обязательств по аренде	14	(547)	(487)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		(3 140 547)	(487)
Чистое изменение денежных средств		854 460	(38 572)
Влияние изменения курса валют на денежные средства		(86 170)	32 763
Денежные средства на начало года	6	20 174	25 983
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА НА КОНЕЦ ГОДА	6	788 464	20 174

Председатель Правления


Бекболатова Н.Б.

Главный бухгалтер

Раштан М.Р.

10 марта 2023 года

Отчёт о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11-62



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 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 №2.2.5 от 11 октября 2022 года на осуществление деятельности по страхованию и перестрахованию по отрасли «страхование жизни», выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее «Агентство»). Данная лицензия даёт право на осуществление:

1. страховой деятельности:

в добровольной форме страхования:

- страхование жизни;
- аннуитетное страхование;
- пенсионное аннуитетное страхование;
- страхование от несчастных случаев;
- страхование на случай болезни;

в обязательной форме:

- обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей;

2. деятельности по перестрахованию.

Юридический адрес Компании: A25D9D1, Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, ул. Зенкова, 71.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания имеет 20 филиалов в Республике Казахстан (2021 год: 17 филиалов).

По состоянию на 31 декабря 2022 года количество работников Компании составляло 81 человек (2021 год: 76 человек).

Акционерный капитал

Акционерами Компании являлись:

Акционеры:	Доля (в %)	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Касымова Амина Социаловна	40,6	9,9
Каргаполова Лариса Анатольевна	9,9	18,0
ТОО «Корпорация Казахмыс»	9,9	9,9
Джангалиева Асель Амангусовна	9,9	9,9
Нүсіпбек Жанат Куанышбекұлы	9,9	9,9
Рахимов Аскар Казбекович	9,9	9,9
Сабуров Кайрат Балтиевич	9,9	9,9
Лукманов Гайсагали Бахытжанович	-	9,9
Тағаев Ердана Қосайұлы	-	9,9
Пустовалов Владимир Львович	-	2,8
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 отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО») в редакции, утверждённой Советом по МСФО.

Основа подготовки

Настоящая финансовая отчётность была подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости.

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 отчётности 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 отчётного периода.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной в Примечаниях 27 иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом.

Функциональная валюта и валюта представления отчётности

Компания ведёт учёт в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая финансовая отчётность представлена в тысячах тенге.

Принцип начисления

Финансовая отчётность была подготовлена в соответствии с принципом начисления, согласно которому результаты хозяйственных операций и событий признаются по факту совершения, независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учёте и включаются в финансовую отчётность тех периодов, к которым они относятся.

Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчётность 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.

Руководство не намеревается, и не видит необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности, и считает, что Компания сможет продолжить свою непрерывную деятельность.

Признание элементов финансовой отчётности

Компания представляет статьи отчёта о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчёта о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчёта о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 28.



(в тысячах казахстанских тенге)

Финансовая отчётность включает все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами данной финансовой отчётности, в виде линейных статей. Несколько элементов финансовой отчётности могут быть объединены в одну статью с учётом их характеристики.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учётная политика, принятая при составлении финансовой отчётности, соответствуют политике, применявшейся при составлении финансовой отчётности Компанией за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2022 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, впервые применённые Компанией

В отчётном периоде Компания впервые применила приведённые ниже поправки и разъяснения, но они не оказали влияния на её финансовую отчётность:

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

Обременительным является договор, неизбежные затраты (т. е. затраты в связи с договором, которые Группа не может избежать) на выполнение обязанностей, по которому превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды.

В поправках разъясняется, что при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным, организация должна учитывать затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, которые включают как прямые затраты (например, прямые затраты на оплату труда и материалы), так и распределённые затраты, непосредственно связанные с исполнением договора (например, расходы по амортизации оборудования, используемого для исполнения данного договора, а также затраты на сопровождение и контроль исполнения договора). Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и не учитываются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчётность, поскольку у Компании отсутствуют обременительные договоры.

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

В результате поправок ссылки на прежнюю редакцию «Концептуальных основ» Совета по МСФО были заменены на ссылки на действующую редакцию «Концептуальных основ», выпущенных в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования, содержащиеся в данном документе.

В результате поправок было добавлено исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня» для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. Согласно данному исключению вместо применения положений «Концептуальных основ» организации должны применять критерии МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21, чтобы определить, существует ли на дату приобретения обязанность.

В результате поправок в текст МСФО (IFRS) 3 также был добавлен новый параграф, разъясняющий, что на дату приобретения признание условного актива не допускается.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании, поскольку в течение рассматриваемого периода не возникали условные активы, обязательства и условные обязательства, подпадающие под действие данных поправок.



(в тысячах казахстанских тенге)

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

Согласно данным поправкам организациям, запрещено 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 не оказали влияния на финансовую отчётность Компании, поскольку отсутствовали продажи изделий, произведённых такими объектами основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после неё) самого раннего из представленных в финансовой отчётности периода.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчётности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчётности

Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отражённых в консолидированной финансовой отчётности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если не было сделано никаких корректировок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнесов, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. Данная поправка также применима к ассоциированной организации или совместному предприятию, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании, поскольку она не является организацией, впервые применяющей МСФО.

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

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 определенным кредитором и заёмщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заёмщиком от имени другой стороны. Для МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» аналогичная поправка не предусмотрена.

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

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчётности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности 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.

В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учётных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учёта договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учёта. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- Определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого признания (метод переменного вознаграждения).
- Упрощённый подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.



(в тысячах казахстанских тенге)

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной таким договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заёмщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 17 или МСФО (IFRS) 9. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. 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 неё.

Руководство Компании ожидает применение упрощённого подхода (или распределение премий) для краткосрочных договоров, который может применяться к контрактам, срок покрытия которых составляет 12 месяцев или менее, или для которых такое упрощение приведёт к оценке обязательства по оставшемуся покрытию, которая не будет существенно отличаться от оценки, полученной при применении общей модели.

Упрощение будет применяться к оценке обязательства по оставшемуся страховому покрытию, которое не требует разбивать на текущую стоимость будущих денежных потоков, поправку на риск и маржу за договорные услуги, а скорее будет основано на полученной премии, за вычетом заработанной премии и неамортизированных денежных потоках от приобретения. Обязательства по понесённым убыткам будут оцениваться в соответствии с общей моделью, согласно которой все понесённые убытки будут подлежать дисконтированию и корректировке с учётом риска.

Руководство Компании также ожидает, что представление выручки по договорам страхования, больше не будет включать валовую подписанную премию или инвестиционные компоненты. Кроме того, страховая выручка и расходы на страховые услуги будут представлены за вычетом перестрахования, а результат перестрахования будет включён в расходы на страховые услуги. Согласно МСФО (IFRS) 17 страховые обязательства подлежат дисконтированию, списание дисконта по страховым обязательствам будет частью инвестиционного результата, а не результата страховой услуги.

Компания продолжает оценивать влияние применения как МСФО (IFRS) 17, так и МСФО (IFRS) 9. Компания ожидает, что к большинству выпущенных ею договоров страхования и перестрахования, действующих на дату перехода, будет применяться упрощённый подход по МСФО (IFRS) 17.

Для большинства действующих договоров страхования и перестрахования Компания намеревается применить предусмотренную МСФО (IFRS) 17 возможность разбивать финансовые доходы или расходы страхования/перестрахования на прибыль или убыток и прочий совокупный доход. В этом варианте свёртывание дисконта в составе прибыли или убытка в соответствии с общей моделью и упрощённым подходом основано на фиксированных ставках дисконтирования и разнице между текущими ставками, и оценка фиксированных ставок в связи с изменением ставок дисконтирования представлена в прочем совокупном доходе. Соответственно, Компания ожидает, что большинство удерживаемых долговых инструментов будут учитываться по справедливой стоимости, а изменение справедливой стоимости будут отражаться в прочем совокупном доходе.

При определении ставок дисконтирования Компания анализирует кривые ставок дисконтирования, полученные на основе кривой доходности по долговым инструментам, скорректированной с учетом кредитного риска.

При переходе на стандарт Компания рассматривает возможность применения модифицированного ретроспективного подхода с учетом максимально доступной информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий. В случае ограниченности данных Компания полагается на суждение. При оценке подходящего объема для анализа используется суждение о балансе между усилиями, затраченными на проведение более глубокого анализа, и тем, приведет ли более глубокий анализ к изменению оценок, используемых для отражения риска и неопределенности, которые являются как существенными, так и статистически осмысленными.



(в тысячах казахстанских тенге)

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 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учётной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учётной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после неё. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

Принципы учётной политики, представления и методы расчёта, которые были использованы при подготовке финансовой отчётности 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 расчётов.

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 учёту.



(в тысячах казахстанских тенге)

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

При первоначальном отражении в учёте 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 отчётности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке.

При первоначальном отражении в учёте 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 расчётов, учитываются так же, как и приобретённые 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 отчёте 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 отчёте 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, приобретённые 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, приобретённые 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.



(в тысячах казахстанских тенге)

Сделки «СВОП»

В целях повышения эффективности управления валютными рисками и ликвидностью в тенге Компания в течение отчётного периода проводила операции валютного свопа в отношении доллара США в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE) на срок не более одного года. Сделки валютного свопа относятся к производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости с признанием изменений в составе, прибыли или убытка отчётного периода. В случае, если справедливая стоимость производного финансового инструмента, который был ранее признан как финансовый актив, уменьшается до суммы ниже нуля, он признается финансовым обязательством и оценивается по справедливой стоимости, и наоборот.

Метод эффективной процентной ставки

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчёта 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.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, 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 надёжно 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 отчётную 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 надёжно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчётного периода.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчётную 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 надёжно оценить.



(в тысячах казахстанских тенге)

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 отчёте о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- 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 учёте 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 путём размещения в аффинированные драгоценные металлы на неаллокированный металлический счёт, открываемый для учёта аффинированных драгоценных металлов в обезличенной (нефизической) форме. То есть Компания передаёт на хранение не драгоценный слиток, а сумму, равную стоимости определенной массы металла по актуальному курсу.

Аффинированные драгоценные металлы в учёте отражаются в тройских унциях, и учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется путём умножения на утренний (вечерний) Фиксинг Лондонской Ассоциации рынка драгоценных металлов и пересчитывается по обменному курсу на отчётную 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 отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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



Финансовые обязательства

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

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.

Взаимозачёт

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачёте, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте 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 отчётного 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

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. на дату, когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, корректировкой на переоценку обязательств по аренде.



(в тысячах казахстанских тенге)

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесённые первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведённые на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведённой стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчёта приведённой стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заёмных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После первоначального признания обязательства по аренде увеличиваются для отражения начисления процентов и уменьшаются для отражения осуществлённых арендных платежей. Кроме того, производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Аренда активов с низкой стоимостью и аренда сроком менее одного года

Компания применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью и аренды сроком менее одного года. Арендные платежи по аренде активов с низкой стоимостью и аренды сроком менее одного года равномерно списываются на расходы в течение срока аренды.

Значительное суждение при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен. Компания применяет суждение, чтобы определить наличие достаточной уверенности в том, что она исполнит опцион на продление. При этом она учитывает все уместные факторы, которые приводят к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Компания повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании и влияет на её способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретённые 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 отчётную 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 надёжная 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 3% в 2022 году и 2% в 2021 году). Компания удерживает с дохода работников и оплачивает взносы за работников (в размере 2% в 2022 и в 2021 годах) 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%.

Пересчёт иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, сложившемуся на Казахстанской Фондовой Бирже (далее – «КФБ»), действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам, сложившимся на отчетную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доходы, за минусом расходов по курсовой разнице. Немонетарные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок.

Официальные курсы КФБ на конец года, использованные Компанией при подготовке данной финансовой отчетности, представлены следующим образом:

Обменный курс на конец периода к тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
1 Доллар США (долл. США)	462,65	431,80

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 нераспределённой прибыли по мере их объявления.



(в тысячах казахстанских тенге)

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчётной даты, рассматриваются в качестве события после отчётной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчётной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Признание и оценка договоров страхования

Договоры страхования – это такие договоры, когда Компания (страховщик) принимает существенный страховой риск от другой стороны (страхователь), давая согласие выплатить вознаграждение страхователю в случае, если предусмотренное, но точно не известное событие в будущем (страховой случай) окажет отрицательное влияние на страхователя. В качестве общего руководства Компания определяла, имеет ли она существенный страховой риск посредством сопоставления уплаченных страховых выплат со страховыми выплатами, подлежащими уплате, если страховой случай не наступал. Все обязательства и права, возникающие от депозитного компонента страхового договора, признаются в полном размере. Страховые договора могут также передавать финансовый риск.

Страховые договора далее классифицируются как имеющие или не имеющие элементы дискреционного участия (ЭДУ). ЭДУ – это контрактное право на получение, в качестве дополнения к гарантированным выплатам, дополнительных выплат, которые:

- вероятно, будут существенной частью общих выплат по контракту;
- сумма и сроки которых по контракту определяются по усмотрению эмитента;
- по контракту зависят от прибыли или убытка Компании.

Элементы дискреционного участия (ЭДУ)

ЭДУ – это контрактное право, которое предоставляет держателям этих контрактов право на получение в качестве дополнения к гарантированным выплатам, существенные дополнительные выплаты, которые основаны на показателях активов, в составе портфеля ЭДУ, сумма и сроки, которых по контракту определяются по усмотрению Компании. По условиям контрактов излишек в средствах ЭДУ может быть распределён страхователям и акционерам в пропорции, установленной решением Совета Директоров. Компания обладает правом решения касательно суммы и сроков распределения этих излишков страхователям. Все обязательства ЭДУ, включая нераспределённые излишки, как гарантированные, так и дискреционные, на конец отчётного периода отражаются, в зависимости от ситуации, в составе обязательств по договорам страхования.

Общие периодические премии по договорам страхования жизни с ЭДУ признаются как доход тогда, когда подлежат оплате страхователем. По договорам с единовременной выплатой страховой премии, выручка признается на дату, когда страховой полис вступает в силу.

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 отчётному 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 расчёта периоду действия страховой защиты (незаработанная премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, в случае их возникновения в следующих отчётных периодах.

Активы по перестрахованию

Компания производит перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путём диверсификации рисков.



(в тысячах казахстанских тенге)

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 договорённости о перестраховании не освобождают Компанию от её 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 отнесённая 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 отчёте о финансовом положении.

Активы по перестрахованию оцениваются на предмет обесценения на каждую отчётную 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 отчётном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом Республики Казахстан или договором порядке не заявлено страховой (перестраховочной) организации в отчётном или предшествующих ему периодах;

- резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее - РЗНУ) - оценка неисполненных или исполненных не полностью на отчётную 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 (трёх) лет.

РНП методом пропорции определяется путём 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 учёте 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 расчёта.



(в тысячах казахстанских тенге)

Отложенные аквизиционные расходы на привлечение новых страхователей также учитываются в тесте на адекватность обязательств для каждого отчётного периода.

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

Инвестиционные доходы

В состав инвестиционных доходов включаются процентные доходы и полученная прибыль от операций с финансовыми активами. Процентный доход признается в момент возникновения, и его сумма рассчитывается с учётом 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 учётом 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 сделкам РЕПО и обратного РЕПО

Прибыль или убыток от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчёте 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 сделки обратного РЕПО/РЕПО исполняются на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Налогообложение

Корпоративный подоходный налог представляет собой сумму текущего и отложенного налога. Корпоративный подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объёме, 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 учётом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчётную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчётные годы.

Отложенный налог

Отложенный подоходный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отражённых в финансовой отчётности, и соответствующими данными налогового учёта, используемыми при расчёте налогооблагаемого дохода. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учётом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учётом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемого дохода для использования этих временных разниц.



(в тысячах казахстанских тенге)

Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчётности, если временные различия 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 отчётного 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 отчётную 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 отчётную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закреплённое право проводить зачёт 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 отчёте о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчётности, если возможность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, не является маловероятной. Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, но раскрываются в случаях, когда получение экономических выгод является вероятным.

События после отчётной даты

События, произошедшие после окончания отчётного периода, которые предоставляют дополнительную информацию о положении Компании на дату составления отчёта о финансовом положении (корректирующие события), отражаются в финансовой отчётности. События, произошедшие после окончания отчётного периода, 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 взаиморасчётов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчётность.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

При подготовке данной финансовой отчётности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчётные оценки, влияющие на применение учётной политики Компании и величину представленных в финансовой отчётности 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 отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Оценка обязательств по договорам страхования жизни

Обязательства по договорам страхования жизни основаны либо на текущих допущениях или допущениях, сделанных на дату начала договора, с отражением наилучшей оценки на тот момент.



(в тысячах казахстанских тенге)

Резерв на обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию

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 отчёта о финансовом положении руководство может сделать заключения, которые могут отличаться от заключений, сделанных при подготовке данной финансовой отчётности.

Компания создаёт резервы по сомнительной дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию. При оценке сомнительных счетов принимаются во внимание предыдущие и ожидаемые результаты деятельности дебитора. Изменение в экономике, отрасли или конкретных характеристиках дебитора могут потребовать корректировок по резерву по сомнительным долгам, отражённым в финансовой отчётности.

Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу

Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчётную дату и корректируются в зависимости от вероятности получения в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, за счёт 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 учётом влияния изменений в оценках на перспективной основе.

Налогообложение

Различные казахстанские законодательные акты и нормы часто претерпевают изменения и интерпретируются по-разному. Интерпретация руководством таких законов применительно к деятельности Компании может быть оспорена соответствующими налоговыми органами, которые согласно закону, могут налагать штрафы и пени. Возможны случаи расхождения мнений между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами.

По дополнительным налогам, которые облагаются налоговыми органами, размер применяемых штрафов и пени значителен: штрафы, как правило, оцениваются в 50% от дополнительно начисленных налогов, и пеня начисляется по ставке рефинансирования, установленной НБРК, умноженной на 1.25. В результате, штрафы и пени могут превысить суммы дополнительно начисленных налогов.

Ввиду неопределённости, указанной выше, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые доначисления возникнут, может превысить суммы, отнесённые на расходы по настоящее время и начисленные по состоянию на отчётную 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 её 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, произведённых Компанией, вследствие влияния различных факторов - частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования.



(в тысячах казахстанских тенге)

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 объёмам 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 неопределённость будущих движений денежных средств, возникающие в связи с договорами страхования. Кроме того, нижеследующее описание даёт 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 причинён вред при исполнении ими трудовых (служебных) обязанностей, посредством осуществления страховых выплат.

Доход по данному продукту формируется за счёт поступивших страховых премий по страхованию за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий и расходов, понесённых 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, неопределённость 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;



(в тысячах казахстанских тенге)

- 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, понесённых 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 нарушения ПДД и др. Анализ подобной информации позволяет отсеять лиц, подвергнутых высокому травматизму и риску.

Компания осуществляет деятельность в условиях жёсткой конкуренции, и, следовательно, подвержена риску того, что устанавливает премии по договорам страхования скорее с учётом 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 ведёт 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, понесённых 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 несёт 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.



(в тысячах казахстанских тенге)

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 жёсткой конкуренции, и, следовательно, подвержена риску того, что устанавливает премии по договорам страхования скорее с учётом 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.

Расчёт стоимости аннуитетных выплат производится на основе внешних данных о смертности населения, среднего значения прогнозируемого уровня инфляции и размера процентной ставки доходности с учётом 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, утверждённых 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 ведёт 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 расчёта страховой премии по договорам аннуитета.



(в тысячах казахстанских тенге)

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

Виды договора пенсионного аннуитета:

- пожизненный без гарантированного периода выплат:
 - выплаты осуществляются ежемесячно в течение всей жизни Страхователя;
 - в случае смерти Страхователя выплаты прекращаются вне зависимости от наличия наследников или остатка суммы накоплений.
- пожизненный с гарантированным периодом выплат:
 - выплаты осуществляются ежемесячно в течение всей жизни Страхователя;
 - в случае смерти Страхователя, лицо, указанное в договоре пенсионного аннуитета, получает невыплаченные гарантированные страховые выплаты если Страхователь получил их не в полном объёме 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 расчёта 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, утверждённых 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 ведёт 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 расчёта 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 путём соответствующего андеррайтинга. Андеррайтерам не разрешается страховать риски, если ожидаемая прибыль не соизмерима принимаемым рискам. Во-вторых, риск может управляться путём использования перестрахования.

(г) Общая совокупная подверженность риску

Компания устанавливает общую совокупную подверженность риску, которую она готова принять в отношении концентрации риска. Она осуществляет мониторинг этой подверженности, как во время оценки риска, так и на ежемесячной основе путём изучения отчётов, отражающих ключевые совокупные риски, которым подвержена Компания. По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания имела 8 712 (на 31 декабря 2021 года: 4018) действующих договоров страхования.

Подверженность риску различных направлений деятельности

Основная установленная концентрация по состоянию на 31 декабря 2022 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	649 692 222	-	649 692 222
Добровольное страхование жизни	6 997 900	-	6 997 900
Добровольное страхование от несчастных случаев	80 755 562	-	80 755 562
Добровольное страхование на случай болезни	179 879 785	14 065 428	165 814 357
	917 325 469	14 065 428	903 260 041

(д) История убытков

Компания использует статистические методы для расчёта резервов по договорам страхования. Неопределённость в отношении суммы и сроков претензий по всем договорам страхования обычно разрешается в течение одного года. Хотя информация в таблице и представляет исторический обзор достаточности оценки невыплаченных убытков за предыдущие периоды, пользователи настоящей финансовой отчётности 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 31 декабря 2022 года достоверно оценены. Однако, из-за присущей процессу формирования резервов неопределённости, не существует абсолютной уверенности, что данные оценки в конечном итоге окажутся адекватными.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год
Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (РПНУ и РЗНУ)	160 398	5 514 910	9 422 765	11 044 426
Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (чистый РПНУ и чистый РЗНУ)	160 398	5 511 616	9 389 951	10 974 405
Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году (на конец года):	160 397	5 514 909	9 422 766	-
Страховые выплаты (с нарастающим итогом) по страховым случаям, произошедшим в:	91 313	2 059 460	1 681 806	2 366 781
в тот же год	-	953 067	965 637	2 366 781
спустя один год	78 094	729 268	716 169	-
спустя два года	7 692	377 125	-	-
спустя три года	5 527	-	-	-
спустя четыре года	-	-	-	-
спустя пять лет	-	-	-	-
Платежи с нарастающим итогом на настоящую дату	91 313	2 059 460	1 681 806	2 366 781
Валовый резерв убытков на конец года по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:	160 397	5 514 909	9 422 766	11 044 426
в тот же год	185 456	4 813 412	6 140 973	11 044 426
спустя один год	217 827	5 722 484	9 422 766	-
спустя два года	57 151	5 514 909	-	-
спустя три года	160 397	-	-	-
спустя четыре года	-	-	-	-
спустя пять лет	-	-	-	-
Текущая оценка понесённых убытков нарастающим итогом	160 397	5 514 909	9 422 766	11 044 426
Избыток/(дефицит) резерва убытков (накопленный):	66 254	2 760 957	4 963 599	2 366 781
% избытка/(дефицита) от начального валового резерва убытков	36%	57%	81%	21%

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства на текущих счетах в банках в национальной валюте	14 386	7 957
Денежные средства на карт счетах в банках в национальной валюте	723	-
Расчёты с брокерами	773 355	12 217
	788 464	20 174

Денежные средства на текущих счетах не являются обесцененными или просроченными.

7. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<i>Казахстанские банки</i>		
Краткосрочные вклады, размещённые в банках второго уровня	6 685 374	4 163 955
Начисленные доходы в виде вознаграждения по срочным вкладам, размещённым в банках второго уровня	9 369	15 082
	6 694 743	4 179 037

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года денежные средства размещены в следующих кредитных учреждениях:



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АО «Банк «Bank RBK»	39 057	2 656 475
ДБ АО «Сбербанк России»	-	1 512 136
ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)»	-	10 426
Алматинский областной филиал НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА	6 655 686	-
	6 694 743	4 179 037

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года, годовые ставки вознаграждения по депозитам в банках варьируются в пределах от 0,25% до 11,0% годовых остаются неизменны.

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долговые инструменты		
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	20 927 304	6 468 767
Облигации казахстанских банков	4 387 394	5 323 962
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	3 264 834	2 594 763
Юридические лица, за исключением банков второго уровня	11 430 489	2 787 984
Ценные бумаги иностранных государств	1 846 264	432 223
Негосударственные ценные бумаги - эмитентов - нерезидентов Республики Казахстан	160 946	222 197
Облигации Международной финансовой организации	436 287	2 875 761
Итого долговые ценные бумаги	42 453 518	20 705 657
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	42 476 892	20 729 031
 <i>Долговые ценные бумаги</i>		
<i>Государственные долговые ценные бумаги</i>		
Министерство Финансов РК	4 085 410	1 116 341
РГУ Национальный Банк РК	16 841 894	5 352 426
Соединенные Штаты Америки	1 846 264	432 223
Итого государственные долговые ценные бумаги	22 773 568	6 900 990
 <i>Прочие долговые ценные бумаги</i>		
Финансовые институты	8 088 515	10 794 486
Нефинансовые организации	11 591 435	3 010 181
Итого прочие долговые ценные бумаги	19 679 950	13 804 667
Долевые ценные бумаги	23 374	23 374
Итого финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (не переданные в залог)	42 476 892	20 729 031

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 2021 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 надёжности.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включён начисленный процентный доход на сумму 605 343 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 214 885 тыс. тенге). Никакие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются обесцененными или просроченными.



(в тысячах казахстанских тенге)

9. АФФИНИРОВАННЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

	2022 года	2021 года
На 1 января	220 368	-
Приобретение аффинированных драгоценных металлов	-	209 570
Прибыль от переоценки аффинированных драгоценных металлов (Примечание 22)	21 999	5 024
Прибыль от курсовой разницы	40 461	5 774
Продажа аффинированных драгоценных металлов	(282 828)	-
На 31 декабря	-	220 368

Компания открыла в АО «Bank RBK» неаллокированный металлический счёт, предназначенный для учёта 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 2022 года Компания закрыла металлический счёт. По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания разместила на металлический счёт 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 СДЕЛКАМ «ОБРАТНОГО РЕПО»

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Акции местных эмитентов	2 769 227	2 781 142	6 883 602	6 844 526
Государственные облигации	181 101	172 734	-	-
	2 950 328	2 953 877	6 883 602	6 844 526

11. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	2 505 621	1 097 021
Страховые премии к получению от посредников	1 047	-
Дебиторская задолженность получателей страховых выплат	614	22
Требования к перестраховщикам по доле в страховой выплате	3 266	-
Дебиторская задолженность перестраховщиков	-	1 310
Резерв под обесценение	(3 004)	(2 947)
	2 507 544	1 095 406

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 2022 и 2021 годов, могут быть представлены следующим образом:

	2022 год	2021 год
На 1 января	(2 947)	-
Начисление резерва	(5 362)	(2 947)
Восстановление резерва	5 305	-
Списания	-	-
На 31 декабря	(3 004)	(2 947)

12. ОТЛОЖЕННЫЕ АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Все отложенные аквизиционные расходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, включают агентские комиссионные вознаграждения.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Величина отложенных расходов на начало года	52 737	394 680
Отложенные расходы на приобретение текущего года	1 427 334	56 362
Амортизация отложенных расходов	(910 725)	(398 305)
Величина отложенных расходов на конец года	569 346	52 737

13. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года резервы по страховой деятельности представлены по следующим видам страхования:

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2022 года
Резерв по договорам аннуитетного страхования	4 057 442	-	4 057 442
Резерв по договорам общего страхования	689 571	(180 783)	508 788
Резерв по договорам страхования жизни	37 206	-	37 206
Резерв по договорам страхования от несчастных случаев	35 270 540	(52 752)	35 217 788
Обязательства по договорам страхования	40 054 759	(233 535)	39 821 224

	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

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года резервы по страховой деятельности представлены по следующим видам обязательств:

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2022 года
Резерв произошедших убытков	4 065 981	-	4 065 981
Резерв произошедших, но незаявленных убытков по договорам общего страхования	22 224 434	(96 247)	22 128 187
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	3 891 398	(9 882)	3 881 516
Резерв незаработанных премий	9 846 279	(127 406)	9 718 873
Резерв произошедших, но незаявленных убытков по договорам страхования жизни	26 667	-	26 667
Обязательства по договорам страхования	40 054 759	(233 535)	39 821 224

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2021 года
Резерв 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

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года резервы по договорам аннуитетного страхования и страхования жизни представлены следующим образом:



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2022 года
С ЭДУ	-	-	-
Без ЭДУ	4 094 648	-	4 094 648
Итого	4 094 648	-	4 094 648

	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

За периоды, закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, 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 2022 года
На 1 января 2022 года	2 102 567	-	2 102 567
Принятые премии в течение года	3 677 626	-	3 677 626
Обязательства, уплаченные при наступлении смерти, срока погашения и при отказе, в качестве страховых выплат	(1 276 935)	-	(1 276 935)
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	(943 864)	-	(943 864)
Расходы в виде комиссионного вознаграждения	535 254	-	535 254
На 31 декабря 2022 года	4 094 648	-	4 094 648

	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

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года резерв по не произошедшим убыткам («РНУ») может быть проанализирован следующим образом:

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2022 года
На 1 января 2022 года	2 099 984	-	2 099 984
Убытки, произошедшие в текущем году	4 186 796	-	4 186 796
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	(943 864)	-	(943 864)
Убытки, оплаченные в течение года	(1 276 935)	-	(1 276 935)
На 31 декабря 2022 года	4 065 981	-	4 065 981



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	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

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года 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 2022 года
На 1 января 2022 года	11 920 608	(142 172)	11 778 436
Убытки, произошедшие в текущем году	17 874 915	3 677	17 878 592
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	(187 423)	-	(187 423)
Убытки, оплаченные в течение года	(3 465 601)	32 366	(3 433 235)
На 31 декабря 2022 года	26 142 499	(106 129)	26 036 370

	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

За периоды, закончившиеся 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года, Компания использовала следующие допущения для расчёта резерва по всем договорам аннуитетного страхования:

	2022 год	2021 год
Ставка дисконта		
Эффективная ставка процента	5%-6%	5%-6%
Расходы от премий	0%	0%
Расходы от выплат	1,5%-3%	1,5%-3%
Ставка индексации страховых выплат	8,35%-10%	8,25%-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

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года резерв по договорам аннуитетного страхования и страхованию жизни может быть проанализирован следующим образом:

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2022 года
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	2 000	-	2 000
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	26 667	-	26 667
	28 667	-	28 667

	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



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года резерв по договорам по общему страхованию может быть проанализирован следующим образом:

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2022 года
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	3 889 398	(9 882)	3 879 516
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	22 224 434	(96 247)	22 128 187
Резерв по непогашенным убыткам	26 113 832	(106 129)	26 007 703
Резерв незаработанных премий	9 846 279	(127 406)	9 718 873
Итого	35 960 111	(233 535)	35 726 576

	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
Резерв по непогашенным убыткам	11 918 025	(142 172)	11 775 853
Резерв незаработанных премий	9 544 528	(378 676)	9 165 852
Итого	21 462 553	(520 848)	20 941 705

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года резерв по незаработанным премиям может быть проанализирован следующим образом:

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма
На 1 января 2021 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
Принятые премии в течение года	21 112 789	(1 066 508)	20 046 281
Премии, заработанные в течение года	(20 811 038)	1 317 778	(19 493 260)
На 31 декабря 2022 года	9 846 279	(127 406)	9 718 873

14. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

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

	2022 года	2021 года
На 1 января	1 569	-
Поступление	-	1 970
Начисленная амортизация	(410)	(401)
На 31 декабря	1 159	1 569

Балансовая стоимость обязательств по аренде и её изменения в течение отчётных периодов:

	2022 года	2021 года
На 1 января	1 681	-
Поступления за период	2	1 970
Расходы по процентам (Примечание 22)	177	198
Выплата процентов	(180)	(335)
Выплаты за период	(367)	(152)
На 31 декабря	1 313	1 681

Балансовая стоимость долгосрочных и краткосрочных обязательств по аренде:



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочная часть обязательств	31	30
Долгосрочная часть обязательств	1 282	1 651
	1 313	1 681

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы		
Прочая дебиторская задолженность эмитента	243 180	72 393
Прочие краткосрочные активы	1 982	544
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	28 410	12 474
Резерв на обесценение	(195 695)	-
Итого прочих финансовых активов	77 877	85 411
Прочие нефинансовые активы		
Авансы, выданные за материалы и услуги	10 742	10 251
Прочие расходы будущих периодов	10 079	3 977
Товарно-материальные запасы	1 384	8 211
Предоплата по налогам	353 502	106 704
Прочие краткосрочные активы	268	725
Итого прочих нефинансовых активов	375 975	129 868
	453 852	215 279

Изменения резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлены следующим образом:

	2022 года	2021 года
На 1 января	-	-
Начислено	195 695	-
Восстановлено	-	-
На 31 декабря	195 695	-

16. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО»

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Государственные облигации	1 902 375	1 828 700	-	-
Дисконтные ноты Национального Банка РК	1 926 890	1 925 339	-	-
Корпоративные и банковские облигации	3 707 465	3 537 827	-	-
	7 536 730	7 291 865	-	-

В течение 2022 года и в 2021 году Компания заключала договора РЕПО на Казахстанской фондовой бирже. Кредиторская задолженность по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 7 536 730 тысяч тенге; по состоянию на 31 декабря 2021 года задолженность отсутствует.

17. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Авансы, полученные по страховой деятельности	5 348	694 082
Расчёты с перестраховщиками	20 082	248 079
Расчёты со состраховщиками	-	116 953
Задолженность перед посредниками по страховой деятельности	71 153	37 409
Расчёты со страхователями	8 965	5 530
	105 548	1 102 053



(в тысячах казахстанских тенге)

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность за предоставленные услуги	25 223	15 983
Обязательства по сделке своп	7 068	-
Итого прочих финансовых обязательств	32 291	15 983
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по налоговым платежам и другим обязательным платежам	85 264	34 361
Оценочные обязательства	36 993	21 548
Прочие	26 024	-
Итого прочих нефинансовых обязательств	142 281	55 909
	180 572	71 892

Изменения в резерве по неиспользованным отпускам за 2022 и 2021 годы представлены следующим образом:

	2022 года	2021 года
На 1 января	21 548	12 695
Начисление резерва за год	39 201	23 569
Использование резерва за год	(23 756)	(14 716)
На 31 декабря	36 993	21 548

19. КАПИТАЛ

Количество акций по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлено следующим образом:

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

Каждая простая акция даёт 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.

Дивиденды

Дивиденды к выплате ограничиваются максимальной суммой нераспределённой прибыли и суммой чистой прибыли Компании за год, которая определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года Компания выплатила дивиденды на сумму 3 140 000 тыс. тенге за девять месяцев 2022 года (в 2021 году дивиденды не выплачивались), средняя сумма дивиденда на одну акцию составила 1 480,43 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 расчёта страховых резервов и их структуре, форм и срока представления отчётности 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 течении 2022 года Компания перевела сумму в размере 437 327 тысячи тенге из состава нераспределённой прибыли в стабилизационный резерв, и по состоянию на 31.12.2022 года составляет 1 276 271 тысячи тенге (в 2021 году: 838 944 тысячи тенге).

Резерв непредвиденных рисков

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



РНР рассчитывается ежемесячно в случае одновременного соблюдения следующих условий:

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

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

В течении 2022 года Компания перевела сумму в размере 269 329 тысячи тенге из состава нераспределённой прибыли в РНР (в 2021 году: РНР отсутствовал).

Прочие резервы

В соответствии со статьёй 17-1 Закона 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 учётом поправочного коэффициента и РНП без учёта поправочного коэффициента должны быть сформированы «Прочие резервы» за счёт нераспределённой прибыли отчётного года.

По состоянию на 31 декабря 2022 года разница между РНП от страховой премии с учётом поправочного коэффициента и РНП без учёта поправочного коэффициента составила сумму в размере 337 402 тысячи тенге (31 декабря 2021 года: 235 966 тысячи тенге), на которые Компания сформировала «Прочие резервы» за счёт нераспределённой прибыли отчётного года.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ЖМ LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

20. ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ

Более 40,2% (в 2021 году: 57,8%) начисленных страховых брутто-премий Компании приходится на сделки с одним клиентом, являющимся связанной стороной Компании (Примечание 26).

Заработанные премии за год, закончившийся 31 декабря 2022 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, заключённые в соответствии с Законом РК «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев»	Иные виды аннуитетного страхования	ИТОГО
Страховые премии, общая сумма	13 785 621	533 348	1 718 954	5 157 370	1 119 899	2 024 379	24 339 571
Страховые премии, переданные на перестрахование			(1 067 543)	1 035			(1 066 508)
СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ	13 785 621	533 348	651 411	5 158 405	1 119 899	2 024 379	23 273 063
Изменения в резерве незаработанных страховых премий	(3 066 517)	-	28 984	2 735 782	-	-	(301 751)
Изменения в резерве незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	-	-	(251 270)	-	-	-	(251 270)
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ	10 719 104	533 348	429 125	7 894 187	1 119 899	2 024 379	22 720 042



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Заработанные премии 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, заключённые 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	13 904 041



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

21. ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ

Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2022 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, заключённые в соответствии с Законом РК «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев»	Иные виды аннуитетного страхования	ИТОГО
Страховые выплаты	(1 151 453)	(24 133)	(163 485)	(2 126 530)	(409 972)	(842 830)	(4 718 403)
Изменение в резерве по страховой деятельности	(5 516 137)	4 128	(36 617)	(8 643 053)	(753 810)	(1 242 399)	(16 187 888)
Страховые выплаты, доля перестраховщика	32 366	-	-	-	-	-	32 366
Изменения в резерве по страховой деятельности, доля перестраховщика	(56 215)	-	20 248	(76)	-	-	(36 043)
СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ И РЕЗЕРВЫ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ	(6 691 439)	(20 005)	(179 854)	(10 769 659)	(1 163 782)	(2 085 229)	(20 909 968)

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, заключённые 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)



22. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

	2022 год	2021 год
Процентные доходы/(расходы) по:		
Финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	2 982 152	1 089 683
Дебиторской задолженности по операциям обратного РЕПО	29 965	89 566
Средствам в банках	148 584	145 143
Расходы по вознаграждению по сделке СВОП	(36 479)	-
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(177)	(197)
	3 124 045	1 324 195
Прочий инвестиционный доход:		
Прибыль от переоценки финансовых активов, имеющимися в наличии для продажи, переведённые из прочего совокупного дохода	(104 365)	24 628
Прибыль от переоценки аффинированных драгоценных металлов	21 999	5 024
Доход за досрочный выкуп международных облигаций АО «КазТрансГаз»	-	637
Чистая торговый убыток от операций с аффинированными драгоценными металлами	(2 768)	-
Чистая торговая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	86 188	(9 162)
	1 054	21 127
	3 125 099	1 345 322

23. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2022 год	2021 год
Заработная плата и налоги по заработной плате	539 321	441 311
Услуги банка	186 275	11 419
Аренда	66 758	33 697
Налоги отличные от подоходного налога	58 779	39 553
Профессиональные услуги	58 382	8 152
Расходы по созданию резерва по отпускам (Примечание 18)	39 201	23 569
Износ и амортизация	29 613	20 623
Расходы по членским взносам	13 556	12 504
Услуги связи и информационные услуги	10 504	7 482
Канцелярские принадлежности и офисные расходы	7 952	6 429
Коммунальные и эксплуатационные расходы	7 042	7 542
Командировочные расходы	3 017	636
Рекламные и маркетинговые услуги	8 107	6 688
Расходы по содержанию а/м и транспортные услуги	5 825	2 400
Почтовые и курьерские расходы	2 145	1 561
Расходы по обслуживанию компьютерной техники	3 341	1 358
Прочие	30 046	35 520
	1 069 864	660 444

24. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Налогообложение базируется на налоговом учёте, который ведётся 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 учётной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчётности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, в основном, связаны с различными методами учёта доходов и расходов, а также с учётной стоимостью некоторых активов.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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

Ниже представлен расчёт, произведённый для приведения расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных путём применения официальной ставки налогообложения 20% к доходу до корпоративного подоходного налога, отражённого в прилагаемой финансовой отчётности, к расходам по корпоративному подоходному налогу, учтённому в финансовой отчётности:

	2022 год	2021 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(255 439)	(580 818)
Экономия (расходы) по отложенному подоходному налогу	(263)	2 769
Расходы по подоходному налогу	(255 702)	(578 049)

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:

	2022 год	2021 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	3 965 878	3 954 220
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчётная сумма налога по установленной ставке	(793 176)	(790 844)
Налоговый эффект постоянных разниц		
Необлагаемый доход от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и инвестиций, удерживаемых до срока погашения	593 114	217 130
Необлагаемые доходы (не вычитаемые расходы)	(55 640)	(4 335)
Расходы по подоходному налогу	(255 702)	(578 049)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отражённой в финансовой отчётности, и суммами, используемыми для целей расчёта налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов. Данные отложенные налоговые обязательства были признаны в данной финансовой отчётности. Согласно действующему налоговому законодательству, срок действия вычитаемых временных разниц не ограничен. Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившийся 31 декабря 2022 и 2021 годов, может быть представлено следующим образом:

	Остаток на 1 января 2022 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2022 года
	2022 год		
Основные средства и нематериальные активы	(3 967)	(3 589)	(7 556)
Прочие обязательства	6 098	3 326	9 424
Переносимые налоговые убытки	-	-	-
	2 131	(263)	1 868
2021 год			
Основные средства и нематериальные активы	(3 737)	(230)	(3 967)
Прочие обязательства	3 099	2 999	6 098
Переносимые налоговые убытки	-	-	-
	(638)	2 769	2 131



25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условия ведения деятельности

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

2 января 2022 года в Мангистауской области начались акции протеста, связанные со значительным ростом розничной цены на сжиженный природный газ, которые распространились далее на другие регионы Казахстана и привели к беспорядкам, повреждению имущества, гибели людей. В ходе митингов был выдвинут ряд социально-экономических и политических требований.

5 января 2022 года Правительство РК объявило о введении чрезвычайного положения, ограничения на средства связи, а также передвижение граждан и транспорта, в том числе железнодорожные передвижения и авиасообщения. 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.

После 24 февраля 2022 года 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 импортёр для Казахстана с долей почти 42,1 % от всего импорта.

Поскольку антироссийские санкции ещё 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.

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 нечётко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учёта доходов, расходов и прочих статей финансовой отчётности 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. Штрафные санкции включают в себя штрафы, как правило, в размере 50-80% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пени, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, умноженной на 1,25. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение пяти календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определённых обстоятельствах, налоговые проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду вышеизложенного, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесённую на расходы в настоящее время и начисленную на 31 декабря 2022 года.



(в тысячах казахстанских тенге)

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. Связанными также являются стороны, находящиеся под общим контролем, а также ключевой управленческий персонал. 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.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, Компания отразила обесценение дебиторской задолженности, относящейся к суммам задолженности связанных сторон на сумму 2 471 тысяча тенге.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года остатки по счетам, а также соответствующие суммы операций с прочими связанными сторонами, указанные в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Отчёт о финансовом положении		
Активы		
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию (Примечание 20)	134 520	55 841
Прочие активы	1 469	1 650
Обязательства		
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	247 069
Резервы по договорам страхования	27 755 062	16 572 383
Обязательства по аренде	1 282	647
Кредиторская задолженность перед прочими связанными сторонами	532	31
	2022 год	2021 год
Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Начисленные страховые премии, брутто (Примечание 20)	13 373 603	13 358 781
Страховые выплаты	2 617 023	1 025 375
Изменение в резерве незаработанных премий, брутто	(679 915)	3 659 449
Страховые премии, переданные на перестрахование	63 749	-
Прочий доход	636	336
Операционные расходы	7 162	407
Расходы на резервы по обесценению	2 471	1647

На 31 декабря 2022 года ключевой управленческий персонал состоит из членов Правления и Совета директоров Компании в количестве 6 человек (в 2021 году: 6 человек). Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представлено следующим образом:

	2022 год	2021 год
Члены Совета директоров	42 904	45 573
Члены Правления	36 923	46 632
	79 827	62 205



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 неопределённость и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

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

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

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных;
- 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 отчётности Компании по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2022 года
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42 453 518	23 374	-	42 476 892
Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Денежные средства	-	788 464	-	788 464
Средства в банках	-	6 694 743	-	6 694 743
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	-	2 950 328	-	2 950 328
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	2 507 544	2 507 544
Прочие финансовые активы	-	-	77 877	77 877
Итого	42 453 518	10 456 909	2 585 421	55 495 848
Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	105 548	105 548
Кредиторская задолженность по операциям "РЕПО"	-	7 536 730	-	7 536 730
Обязательства по аренде	-	-	1 313	1 313
Прочие финансовые обязательства	-	7 068	25 223	32 291
Итого	-	7 543 798	132 084	7 675 882

	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	-	-	1 095 406	1 095 406
Прочие финансовые активы	-	-	85 411	85 411
Итого	20 926 025	11 106 187	1 180 817	33 213 029
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

Сравнение справедливой и балансовой стоимостей финансовых инструментов на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:



	Оценка на 31 декабря 2022 года		Оценка на 31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42 476 892	42 476 892	20 729 031	20 729 031
Аффинированные драгоценные металлы	-	-	220 368	220 368
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	788 464	788 464	20 174	20 174
Средства в банках	6 694 743	6 694 743	4 179 037	4 179 037
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	2 950 328	2 953 877	6 883 602	6 844 526
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2 507 544	2 507 544	1 095 406	1 095 384
Прочие финансовые активы	77 877	77 877	85 411	85 411
ИТОГО АКТИВЫ	55 495 848	55 499 397	33 213 029	33 173 931
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	105 548	105 548	1 102 053	1 102 053
Кредиторская задолженность по операциям "РЕПО"	7 536 730	7 291 865	-	-
Обязательства по аренде	1 313	1 313	1 681	1 681
Прочие финансовые обязательства	32 291	32 291	15 983	15 983
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7 675 882	7 431 017	1 119 717	1 119 717

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 её 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 неплатёжеспособности 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 управление 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, расчёты по которым осуществляются путём 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 неопределённости 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 «КМ LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отражённых в отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 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	788 464	-	-	-	-	-	788 464
Средства в банках	6 655 686	-	39 057	-	-	-	6 694 743
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 120 252	-	11 622 294	8 498 844	1 212 128	23 374	42 476 892
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	2 950 328	-	-	-	-	-	2 950 328
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	252 275	1 035 603	427 666	792 000	-	-	2 507 544
Прочие финансовые активы	47 750	27 566	1 092	-	1 469	-	77 877
Всего активов	31 814 755	1 063 169	12 090 109	9 290 844	1 213 597	23 374	55 495 848
Обязательства							
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	80 450	-	25 098	-	-	-	105 548
Кредиторская задолженность по операциям "РЕПО"	7 536 730	-	-	-	-	-	7 536 730
Обязательства по аренде	-	-	-	-	1 313	-	1 313
Прочие финансовые обязательства	32 291	-	-	-	-	-	32 291
Всего обязательств	7 649 471	-	25 098	-	1 313	-	7 675 882
Чистая позиция	24 165 284	1 063 169	12 065 011	9 290 844	1 212 284	23 374	47 819 966



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отражённых в отчёте 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	1 082 531	11 534	1 341	-	-	-	1 095 406
Прочие финансовые активы	85 411	-	-	-	-	-	85 411
Всего активов	8 071 718	5 730 580	9 325 834	8 226 082	1 615 073	243 742	33 213 029
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	7 203 883	5 482 426	9 325 038	8 225 389	1 612 834	243 742	32 093 312



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заёмщиком 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 отчётную дату максимальный уровень подверженности кредитному риску отражён в балансовой стоимости финансовых активов и дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию, признанных в отчёте о финансовом положении.

	2022 год	2021 год
Денежные средства	788 464	20 174
Средства в банках	6 694 743	4 179 037
Аффинированные драгоценные металлы	-	220 368
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42 476 892	20 729 031
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	2 950 328	6 883 602
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2 507 544	1 095 406
Прочие финансовые активы	77 877	85 411
Итого	55 495 848	33 213 029

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 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	«AA+» до «A+»	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2022 года
Денежные средства	-	-	21	15 088	773 355	788 464
Средства в банках	-	-	6 655 686	39 057	-	6 694 743
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 846 264	36 003 184	629 388	2 051 270	1 946 786	42 476 892
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	-	181 101	-	2 769 227	-	2 950 328
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	-	-	2 507 544	2 507 544
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	77 877	77 877
	1 846 264	36 184 285	7 285 095	4 874 642	5 305 562	55 495 848

	«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	-	-	-	-	1 095 406	1 095 406
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	85 411	85 411
	444 425	15 278 150	10 516 259	5 770 004	1 204 191	33 213 029



(в тысячах казахстанских тенге)

Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

Компания управляет рыночным риском путём 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 её 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.

Средние ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние процентные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Сумма	Средняя процентная ставка вознаграждения	Сумма	Средняя процентная ставка вознаграждения
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО				
Тенге	2 950 328	18,67%	1 517 951	11,00%
Доллар США	-	-	5 365 651	1,18%
Средства в банках				
Тенге	6 686 088	10,63%	4 052 956	9,00%
Доллар США	8 655	0,63%	126 081	0,83%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Тенге	35 002 871	10,45%	14 080 402	11,66%
Доллар США	7 474 021	4,62%	6 648 629	5,39%
Обязательства по аренде				
Тенге	1 313	12,53%	1 681	12,53%

(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 2022 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства	788 420	44	-	788 464
Средства в банках	6 686 088	8 655	-	6 694 743
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35 002 871	7 474 021	-	42 476 892
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	2 950 328	-	-	2 950 328
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2 507 544	-	-	2 507 544
Прочие финансовые активы	30 392	47 485	-	77 877
Всего активов	47 965 643	7 530 205	-	55 495 848
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	105 548	-	-	105 548
Кредиторская задолженность по операциям "РЕПО"	7 536 730	-	-	7 536 730
Обязательства по аренде	1 313	-	-	1 313
Прочие финансовые обязательства	32 291	-	-	32 291
Всего обязательств	7 675 882	-	-	7 675 882
Чистая позиция	40 289 761	7 530 205	-	47 819 966

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года:



(в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Фактическая маржа платёжеспособности	6 852 943	8 214 969
Минимальный размер маржи платёжеспособности	4 164 587	2 565 624
Маржа платёжеспособности	1,65	3,2

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На момент утверждения финансовой отчётности в Компании не имеют места какие-либо события, произошедшие после отчётной даты, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчётности.

31. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчётность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена к выпуску руководством Компании 10 марта 2023 года.

