Акционерное общество
«Компания по страхованию жизни «KM Life»

Финансовая отчётность за год,
закончившийся 31 декабря 2023 года

с Аудиторским отчётом независимых аудиторов

	Стр.
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ	3
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ:	
Отчёт о финансовом положении	7
Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчёт об изменениях в собственном капитале	9
Отчёт о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчётности	11-84

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 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 2023 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 2023 года, была предварительно утверждена решением Совета директоров Компании 26 апреля 2024 года.

Председатель Правления **Бекболатова Н.Б.**

Главный бухгалтер **Раштан М.Р.**

30 апреля 2024 года

Республика Казахстан, г. Алматы

«Concord» ТАК» ЖШС
Казахстан, 050057, Алматы к.
Айманов көшесі 140, ү. 8 а
Тел.: +7 727 225 81 25
Факс: +7 727 225 81 35
E-mail: audit@concord.com.kz

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРЛЫҚ КОМПАНИЯСЫ
Concord
НЕЗАВИСИМАЯ АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ

ТОО «НАК «Concord»
Казахстан, 050057, г. Алматы,
ул. Айманова, 140, п.п. 8а
Тел.: +7 727 225 81 25
Факс: +7 727 225 81 35
E-mail: audit@concord.com.kz

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и 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 2023 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 2023 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 15, 24 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, проведённый 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 отчётности.

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 отчётности 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 учётной 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 учёта, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределённость 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 неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчёте независимых аудиторов на соответствующую раскрываемую в финансовой отчётности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта независимых аудиторов. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку общего представления финансовой отчётности, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчётность 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 отчётности.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего и информацию о запланированном объёме 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.Ж.
Аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора

№ МФ-0000112 от 03.09.2012 г.

Мухаметжанова Ж.Т.
Аудитор/Управляющий партнер
ТОО «Независимая аудиторская компания «Concord»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью серия МФЮ-2 №0000084, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан 05 марта 2012 года

30 апреля 2024 года

Республика Казахстан, г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ, ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	31.12.2023 г.	31.12.2022 г. (пересчитано)	31.12.2021 г. (пересчитано)
Активы				
Денежные средства	5	7 982	788 461	20 174
Средства в кредитных учреждениях	6	11 111 981	6 694 686	4 179 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	56 677 262	42 476 892	20 729 031
Аффинированные драгоценные металлы		-	-	220 368
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	8	1 315 584	2 950 223	6 883 602
Активы по выпущенным договорам страхования	9	1 573 163	2 163 461	1 537 513
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	10	25 817	183 486	250 397
Основные средства и нематериальные активы		133 976	138 400	76 004
Активы в форме права пользования	11	1 714	1 159	1 569
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	21	17 455	1 242	1 525
Прочие активы	12	530 909	457 495	215 301
ИТОГО АКТИВЫ		**71 395 843**	**55 855 505**	**34 114 521**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Обязательства по выпущенным договорам страхования	9	50 713 512	40 266 645	28 655 109
Обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	9	-	48	5 039
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	8	5 859 162	7 536 730	-
Обязательства по аренде	11	1 990	1 313	1 681
Прочие обязательства	13	343 931	189 159	58 970
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**56 918 595**	**47 993 895**	**28 720 799**
Акционерный капитал	14	5 302 500	5 302 500	5 302 500
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	(641 324)	(889 393)	(986)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	72 165	209 395	-
Прочие резервы	14	2 622 244	1 883 002	1 074 910
Нераспределенная прибыль (убыток)		7 121 663	1 356 106	(982 702)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		**14 477 248**	**7 861 610**	**5 393 722**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		**71 395 843**	**55 855 505**	**34 114 521**

Председатель Правления Бекболатова Н.Б.

Главный бухгалтер Рашпан М.Р.

30 апреля 2024 года

Примечания на страницах 11– 84 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2023 год	2022 год (пересчитано)
Выручка по страхованию	15	26 827 454	21 579 969
Расходы по страховым услугам	16	(34 109 703)	(17 315 272)
Чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования	17	(170 785)	(1 319 516)
Результат оказания страховых услуг		**(7 453 034)**	**2 945 181**
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		8 267 350	3 465 399
Процентные расходы		(1 930 246)	(341 177)
Чистая прибыль / (убыток) от облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 486	(18 177)
Итого чистый убыток (прибыль) по операциям с иностранной валютой		(208 509)	972 134
Прочий инвестиционный доход		-	19 231
Чистый инвестиционный доход	18	**6 131 081**	**4 097 410**
Финансовые расходы по выпущенным договорам страхования		(794 818)	(714 035)
Финансовые доходы по выпущенным договорам страхования		9 150 740	1 016 516
Финансовые расходы по удерживаемым договорам перестрахования		(1 770)	(4 014)
Финансовые доходы по удерживаемым договорам перестрахования		-	781
Чистые финансовые доходы по страхованию	19	**8 354 152**	**299 248**
Чистый страховой и инвестиционный результат		**7 032 199**	**7 341 839**
Прочие финансовые расходы		(385)	(176)
Прочие операционные расходы	20	(630 830)	(393 787)
Чистые прибыль (убытки) от обесценения		87 602	(405 254)
Прибыль до налогообложения		**6 488 586**	**6 542 622**
Экономия (расходы) по корпоративному подоходному налогу	21	16 213	(255 722)
Чистая прибыль		**6 504 799**	**6 286 900**
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Статьи, которые были реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(35 713)	(783 377)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесённые в состав прибыли и убытка		146 552	104 365
Итого статьи, которые были реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		**110 839**	**(679 012)**
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) ЗА ГОД		**110 839**	**(679 012)**
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		**6 615 638**	**5 607 888**

Председатель Правления — Бакболатова Н.Б.

Главный бухгалтер — Рашкан М.Р.

30 апреля 2024 года

Примечания на страницах 11– 84 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Резервы по переоценке и обесценению финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2021 года	**5 302 500**	**(986)**	**1 074 910**	**2 879 016**	**9 255 440**
Корректировка по МСФО 17	-	-	-	(3 861 718)	**(3 861 718)**
На 1 января 2022 года (после пересчета)	**5 302 500**	**(986)**	**1 074 910**	**(982 702)**	**5 393 722**
Чистая прибыль за год	-	-	-	6 286 900	**6 286 900**
Прочий совокупный доход за год	-	(679 012)	-	-	**(679 012)**
Итого совокупный доход за год	**-**	**(679 012)**	**-**	**6 286 900**	**5 607 888**
Выплата дивидендов	-	-	-	(3 140 000)	**(3 140 000)**
Всего операций с собственниками	**-**	**-**	**-**	**(3 140 000)**	**(3 140 000)**
Перевод с нераспределенной прибыли	-	-	808 092,00	(808 092)	-
На 31 декабря 2022 года	**5 302 500**	**(679 998)**	**1 883 002**	**1 356 106**	**7 861 610**
Чистая прибыль за год	-	-	-	6 504 799	**6 504 799**
Прочий совокупный доход за год	-	**110 839**	-	-	**110 839**
Итого совокупный доход за год	**-**	**110 839**	**-**	**6 504 799**	**6 615 638**
Корректировка нераспределенной прибыли	-	-	-	-	-
Перевод с нераспределенной прибыли	-	-	**739 242**	**(739 242)**	-
На 31 декабря 2023 года	**5 302 500**	**(569 159)**	**2 622 244**	**7 121 663**	**14 477 248**

Председатель Правления Бекболатова Н.Б.

Главный бухгалтер Рашпан М.Р.

30 апреля 2024 года

Примечания на страницах 11 – 84 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2023 год	2022 год (пересчитано)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Страховые премии, полученные по выпущенным договорам страхования и перестрахования	9	23 277 712	22 224 153
Страховые премии, уплаченные по удерживаемым договорам перестрахования	10	(18 635)	(1 293 195)
Выплаты, уплаченные по выпущенным договорам страхования и перестрахования	9	(9 212 977)	(5 234 929)
Суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым договорам перестрахования	10	3 701	32 366
Оплата аквизиционных денежных потоков	9	(1 953 896)	(1 436 458)
Операции обратного РЕПО и по другим краткосрочным ЦБ		(1 307 791)	7 561 126
Проценты полученные		2 874 498	1 116 930
Оплата прочих административных и операционных расходов		(352 406)	(317 750)
Уплаченный корпоративный подоходный налог		(172 773)	(502 293)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		**13 137 433**	**22 149 950**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Размещение вкладов		(4 373 899)	(2 522 192)
Платежи в связи с приобретением основных средств и нематериальных активов		(65 885)	(86 664)
Обязательства по сделке своп		(291 077 194)	(46 448 241)
Требование по сделке своп		290 749 173	46 418 831
Поступления от реализации аффинированных драгоценных металлов		-	280 059
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		356 698 691	123 372 183
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(365 432 744)	(143 894 304)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		**(13 501 858)**	**(22 880 328)**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение по соглашениям прямого РЕПО		(26 720)	4 677 186
Выплата дивидендов за вычетом налогов	14	-	(3 091 801)
Погашение обязательств по аренде	11	(1 067)	(547)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		**(27 787)**	**1 584 838**
Чистое изменение денежных средств		***(392 212)***	***854 460***
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к тенге		(388 270)	(86 170)
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного года		**788 464**	**20 174**
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец года		**7 982**	**788 464**

Председатель Правления Бейбалаева Н.Б.

Главный бухгалтер Рашган М.Р.

30 апреля 2024 года

Примечания на страницах 11 – 84 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «KM 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: A25T0G0, Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, ул. Зенкова, 71.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания имеет 20 филиалов в Республике Казахстан (2022 год: 20 филиалов).

По состоянию на 31 декабря 2023 года количество работников Компании составляло 95 человек (2022 год: 81 человек).

Акционерный капитал

Акционерами Компании являлись:

Акционеры:	**Доля (в %)**	
	31 декабря 2023 года	**31 декабря 2022 года**
Касымова Амина Социаловна	40,6	40,6
Каргаполова Лариса Анатольевна	9,9	9,9
ТОО «Корпорация Казахмыс»	9,9	9,9
Джангалиева Асель Амангусовна	9,9	9,9
Нүсіпбек Жанат Қуанышбекұлы	9,9	9,9
Рахимов Аскар Казбекович	9,9	9,9
Сабуров Кайрат Балтиевич	9,9	9,9
Всего	**100,00**	**100,00**

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

2. ОСНОВА 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 25 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 22.

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.

Использование допущений, расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Компании выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, а также суммы доходов и расходов Компании за отчетный период, поэтому фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с резервами по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, определением справедливой стоимости финансовых инструментов и переоцененной стоимости земли и зданий.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями. Информация о наиболее важных случаях неопределенности расчетных оценок, и важных суждениях в процессе применения положений учетной политики, представлена в следующих примечаниях:

- *Примечание 9. Активы и обязательства по выпущенным договорам страхования*
- *Примечание 10. Активы по удерживаемым договорам страхования*
- *Примечание 25 Справедливая стоимость финансовых инструментов.*

Положения учетной политики, описанные ниже, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учётная политика, принятая при составлении финансовой отчётности, соответствуют политике, применявшейся при составлении финансовой отчётности Компанией за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2023 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

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.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»

В сентябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16, уточняющие требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающего в результате операции продажи с обратной арендой, чтобы исключить признание продавцом-арендатором любых сумм прибыли или убытка, относящихся к праву пользования, которое сохраняется у продавца-арендатора.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к сделкам по продаже с обратной арендой, заключённым после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчётность Компании.

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

В январе 2020 года и октябре 2022 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.

Кроме того, было введено требование о раскрытии информации в случаях, когда обязательство, возникающее в связи с кредитным соглашением, классифицируется как долгосрочное и право организации отсрочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. Данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчётность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашения о финансировании поставщиков»

В мае 2023 года Совет выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчёт о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», в которых описываются характеристики соглашений о финансировании поставщиков и содержатся требования относительно раскрытия дополнительной информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации призваны помочь пользователям финансовой отчётности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, её денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Поправки вступят в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчётность Компании.

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

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

В поправках к МСФО (IAS) 8 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.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчётность Компании.

«Раскрытие информации об учётной политике» – Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности» содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учётной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учётной политике за счёт замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учётной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учётной политике, а также за счёт добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учётной политике.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчётность Компании.

«Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции» – Поправки к МСФО (IAS) 12

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, например, в случае аренды или обязательств по выводу объектов из эксплуатации.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчётность Компании.

«Международная налоговая реформа: типовые правила Pillar II» - Поправки к МСФО (IAS) 12

Поправки предоставляют компаниям временное освобождение от учёта отложенных налогов, возникающих в результате международной налоговой реформы Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Поправки, выпущенные 23 мая 2023 г., предусматривают следующее:

- обязательное временное освобождение от учёта отложенных налогов, возникающих в связи с внедрением в законодательство модельных правил Pillar II; и
- требования по раскрытию информации, которая поможет пользователям финансовой отчётности организации, подпадающей под новое законодательство, лучше понять, как на неё влияет предусмотренный этим законодательством налог на прибыль согласно Pillar II, в том числе до его вступления в силу.

Поправка об обязательном временном освобождении вступает в силу немедленно, но о её применении нужно сообщить с целью информирования пользователей. Что касается требований по раскрытию информации, то они применяются в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчётность Компании.

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 - МСФО (IFRS) 17, заменяющий предыдущий стандарт МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», выпущенный в 2005 году. Новый стандарт распространяется на все виды договоров страхования, включая страхование жизни, страхование, отличное от страхования жизни, а также прямое страхование и перестрахование, и применяется ко всем видам организаций, выпускающих такие договоры, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия, за исключением нескольких исключений. Цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении более эффективной и последовательной модели учёта договоров страхования для страховщиков. В отличие от предыдущих требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном опирались на локальные учётные политики, МСФО (IFRS) 17 предлагает всестороннюю модель учёта, охватывающую все значимые аспекты. Этот стандарт базируется на общей модели и дополнен определенными изменениями для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения) и упрощённым подходом (подходом на основе распределения премии), который применяется в основном к краткосрочным договорам.

Данный стандарт оказал существенное влияния на финансовую отчётность Компании.

С 1 января 2023 года Компания начала применение МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9. Компания воспользовалась временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», что разрешается в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», и ранее не применяла какую-либо версию МСФО (IFRS) 9, включая требования к представлению сумм прибыли или убытка по финансовым обязательствам, классифицируемым по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за годовые периоды, начинающиеся до 1 января 2023 года.

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Компания пересчитала сравнительную информацию за год, заканчивающийся 31 декабря 2022 года для страховых портфелей, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17. Следовательно, сравнительная информация за указанный период является сопоставимой с информацией представленной за год, закончившийся 31 декабря 2023 года. Разницы, возникающие в связи с применением МСФО (IFRS) 17, были признаны в составе нераспределённой прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2022 года.

Сфера применения МСФО (IFRS) 17 аналогична МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 устанавливает конкретные принципы признания и оценки заключенных Компанией выпущенных договоров страхования и перестрахования, и удерживаемых договоров перестрахования.

Однако МСФО (IFRS) 17 устанавливает особые принципы признания и оценки выпущенных договоров страхования и перестрахования, и удерживаемых договоров перестрахования.

(а) Классификация выпущенных и удерживаемых договоров страхования Компанией

Компания классифицирует договоры страхования и относит их к одной из следующих категорий:

- выпущенные договоры страхования и перестрахования;
- удерживаемые договоры перестрахования;

Критерии идентификации договоров страхования

Для классификации выпущенного договора в качестве «договора страхования» Компания проверяет одновременное выполнение следующих условий:

- по договору передаётся значительный страховой риск, и
- страховой случай, указанный в договоре, оказывает неблагоприятное воздействие на страхователя.

При одновременном выполнении двух условий Компания рассматривает договор как «договор страхования».

Компания принимает, что страховой риск является значительным, если по договору, имеющему коммерческое содержание, существует такой сценарий, при котором стоимость дополнительных выплат составляет 10% и более от общей суммы предназначенной к выплате Компанией при наступлении страхового случая.

Критерии для идентификации договоров перестрахования

Для удерживаемых договоров перестрахования Компания применяет те же критерии, что и для выпущенных договоров страхования.

(б) Выделение нестраховых составляющих из договоров страхования

Компания проводит анализ договоров страхования на наличие составляющих, которые должны быть отделены от основного договора, а именно:

- отделимых встроенных производных инструментов;
- отличимых инвестиционных составляющих;
- обещаний передать держателю полиса отличимые товары или услуги, не являющиеся услугами по договору страхования.

(в) Агрегирование договоров в группы

Компания анализирует выпущенные договоры и удерживаемые договоры перестрахования с целью определения портфелей договоров страхования и перестрахования. Портфель договоров страхования включает в себя договоры, подверженные аналогичным рискам и управляемые совместно.

Договоры, входящие в один портфель договоров, группируются согласно следующим характеристикам при первоначальном признании и не подлежат последующему перемещению из одной группы в другую:

- обременительные договоры, если таковые есть – обременительная группа договоров страхования;
- договоры, которые характеризуются отсутствием значительной вероятности того, что впоследствии они станут обременительными, если таковые есть – «прибыльная» группа договоров страхования;
- не относятся к подпунктам выше, если таковые есть – «прочая» группа договоров страхования.

Компания формирует когорты на основании договоров, выпущенных в течение одного года.

Компания разделяет портфели удерживаемых договоров перестрахования на следующие группы на основании характеристик при первоначальном признании:

- удерживаемые договоры перестрахования, по которым имеется чистая прибыль;
- удерживаемые договоры перестрахования, по которым имеются чистые затраты и отсутствует значительная вероятность получения чистой прибыли;

- удерживаемые договоры перестрахования, по которым имеются чистые затраты и имеется значительная вероятность получения чистой прибыли.

(г) Рамки действия договора

Дата первоначального признания

Для выпущенных договоров страхования признание группы договоров страхования должно производиться на наиболее раннюю из следующих дат:

- начало периода покрытия по группе договоров;
- дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров; и
- для группы обременительных договоров – дата, когда группа становится обременительной.

Если дата наступления срока платежа не указана в договоре, тогда датой, когда наступает срок уплаты первого платежа, считается дата первого фактического платежа от держателя полиса.

Подходы, применяемые к договорам сострахования и входящего перестрахования, не отличаются от подходов, применяемых к выпущенным договорам страхования.

Для удерживаемых договоров перестрахования Компания признает группу удерживаемых договоров перестрахования на наиболее раннюю из двух дат:

- дату начала периода покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования; и
- дату, на которую Компания признает группу обременительных базовых договоров страхования, если соответствующий договор перестрахования, входящий в данную группу удерживаемых договоров перестрахования, Компания заключила на эту дату или до неё.

Компания откладывает признание группы удерживаемых договоров перестрахования, обеспечивающих пропорциональное покрытие, до даты первоначального признания базового договора страхования, если эта дата наступает позже даты периода покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования.

(д) Оценка выпущенных договоров

Структура обязательств (активов) по договорам страхования

При проведении оценки групп договоров страхования Компания оценивает два блока обязательств (активов, в случае отрицательного значения) по договорам страхования:

- Обязательство по возникшим требованиям (LIC);
- Обязательство по оставшейся части покрытия (LRC).

Определение модели оценки для группы договоров

Поскольку договоры не предусматривают участие держателя полиса в доле чётко определенного пула базовых статей, Компания анализирует две модели оценки на применимость к группам договоров страхования:

- Общая модель оценки (GMM);
- Подход на основе распределения премии (PAA).

Оценка договоров с помощью GMM

Первоначальное признание LRC

При первоначальном признании обязательство (или актива), признаваемый в отношении группы договоров страхования, оценивается как сумма:

- Денежных потоков по выполнению договоров страхования, состоящих из следующих компонентов:
  - расчётных оценок будущих денежных потоков в рамках договоров страхования, которые будут возникать по мере исполнения Компанией условий договоров;
  - корректировки для отражения временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежным потокам;
  - рисковой поправки на нефинансовый риск; и

- Маржи за предусмотренные договором услуги (CSM).

Последующая оценка LRC

После первоначального признания Компания переоценивает LRC на каждую отчётную дату как:

- денежные потоки по выполнению договоров, которые относятся к страховому покрытию, которое будет предоставлено по договору в будущих периодах, плюс
- CSM, оценённая на отчётную дату.

Оценки будущих денежных потоков пересматриваются на каждую отчётную дату в соответствии с текущими предположениями по наилучшей оценке. Аналогичным образом рисковая поправка на нефинансовый риск оценивается в соответствии с текущими оценками Компании.

Компания пересчитывает CSM на каждую отчётную дату с учётом разниц в оценках, возникающих при корректировке денежных потоков по выполнению договоров.

Первоначальное признание LIC

LIC включает денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов на отчётную дату и состоит из:

- оценок будущих денежных потоков;
- корректировки для отражения временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежным потоками; и
- рисковой поправки на нефинансовый риск.

Последующая LIC

Последующая оценка LIC основана на текущих предположениях на отчётную дату. Признание LIC представляется как расходы по страховым услугам по понесённым убыткам без учёта дисконтирования внутри периода.

Компания прекращает признание LIC, как только выгоды предоставлены или как только становится очевидным, что обязательство по предоставлению выгод отсутствует.

Оценка договоров с помощью PAA

Применение PAA возможно для:

- групп договоров страхования, которые состоят из договоров, период покрытия каждого из которых составляет один год или менее; или
- групп договоров страхования, для которых Компания обоснованно ожидает, что оценка обязательства по оставшейся части покрытия данной группы договоров страхования в соответствии с PAA не будет существенно отличаться от оценки, произведённой на основе применения требований общей модели оценки (GMM).

Первоначальное признание LRC

При применении PAA Компания считает, что договоры не являются обременительными при первоначальном признании, если только факты и обстоятельства не указывают на обратное.

При первоначальном признании Компания оценивает LRC как:

- премии, полученные на момент первоначального признания, при их наличии;
- минус аквизиционные денежные потоки на эту дату, отнесённые к данной группе договоров страхования; и
- плюс или минус любые суммы, возникающие в результате прекращения признания на эту дату любого актива в отношении аквизиционных денежных потоков и любого другого актива или обязательства, ранее признанного в отношении денежных потоков, связанных с данной группой договоров.

Последующая оценка LRC

На каждую отчётную дату Компания переоценивает LRC. Компания систематически высвобождает суммы из LRC и признает их в отдельном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как выручку по страхованию.

Первоначальное признание LIC

Аналогично общей модели оценки, в рамках подхода на основе распределения премии LIC признаются в составе денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к возникшим убыткам. Компания включает в ожидаемые будущие денежные потоки выплаты по возникшим заявленным убыткам, а также по возникшим, но ещё не заявленным убыткам.

Последующая оценка LIC

Компания проводит последующую оценку LIC в соответствии с требованиями общей модели оценки.

(е) Оценка удерживаемых договоров перестрахования

Определение модели оценки для группы удерживаемых договоров перестрахования

При определении модели оценки для группы удерживаемых договоров перестрахования Компания анализирует две модели оценки на применимость к группе договоров страхования: общую модель оценки (GMM) и подход на основе распределения премии (PAA).

Для всех групп удерживаемых договоров перестрахования применим PAA:

- период покрытия каждого договора в группе удерживаемых договоров перестрахования составляет один год или менее;
- Компания обоснованно ожидает, что оценка в соответствии с PAA не будет существенно отличаться от оценки, произведенной на основе применения требований GMM.

(ж) Принципы классификации и распределения расходов

Компания анализирует и относит возникшие расходы к одной из следующих функциональных областей:

- Аквизиционные денежные потоки;
- Расходы на ведение и обслуживание полисов;
- Расходы на урегулирование страховых убытков;
- Прочие операционные расходы, которые не отнесены к предыдущим функциональным областям.

Компания рассматривает расходы, относящиеся к первым трём функциональным областям, как расходы, непосредственно связанные с выполнением обязательств по договорам страхования, в то время как расходы, относящиеся к последней функциональной области, рассматриваются как расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены к портфелю договоров страхования.

(з) Влияние применения МСФО (IFRS) 17

На дату перехода, 1 января 2022 года, Компания:

- идентифицировала, признала и оценила каждую группу договоров страхования, применив полный ретроспективный подход;
- идентифицировала, признала и оценила каждую группу договоров страхования и каждый актив в отношении аквизиционных денежных потоков, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда (за исключением того, что не требуется проводить ретроспективный тест на обесценение), и прекращает признание существующих остатков, которые не существовали бы, если бы IFRS 17 не применялся всегда. На дату перехода была проведена оценка возмещаемости, и убытков от обесценения выявлено не было;
- прекратила признание существующих остатков, которые отсутствовали бы, если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда;
- признала получившуюся в результате чистую разницу в составе собственного капитала.

Анализ влияния принятия МСФО (IFRS) 17, прекращения признания МСФО (IFRS) 4 на отчёт о финансовом положении по состоянию на 1 января 2022 года следующее:

	Данные согласно МСФО (IFRS) 4 на 31 декабря 2021 года	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17	Данные согласно МСФО (IFRS) 17 на 1 января 2022 года
Активы			
Активы по выпущенным договорам страхования	-	1 537 513	1 537 513
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	-	250 397	250 397
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1 095 406	(1 095 406)	-
Отложенные аквизиционные расходы	52 737	(52 737)	-
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	520 848	(520 848)	-
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	2 131	(606)	1 525
Прочие активы	215 279	22	215 301
Обязательства			
Обязательства по договорам страхования	-	28 655 109	28 655 109
Обязательства по договорам перестрахования	-	5 039	5 039
Резервы по договорам страхования	23 565 120	(23 565 120)	-
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1 102 053	(1 102 053)	-
Прочие обязательства	71 892	(12 922)	58 970
Собственный капитал			
Нераспределенная прибыль	2 879 016	(3 861 718)	(982 702)
- влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 17		*(3 861 112)*	
- отложенный налог в связи с МСФО (IFRS) 17		*(606)*	

Полный модифицированный ретроспективный подход

Компания провела оценку имеющейся исторической информации и применила полный ретроспективный подход.

Компания идентифицировала, признала и оценила каждую группу договоров страхования и каждый актив в отношении аквизиционных денежных потоков, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда (за исключением того, что не требуется проводить ретроспективный тест на обесценение), и прекращает признание существующих остатков, которые не существовали бы, если бы IFRS 17 не применялся всегда. Возникшие разницы признаются в составе собственного капитала.

Компания использовала следующую процедуру для определения CSM при первоначальном признании для группы этих договоров:

- Оценочные будущие денежные потоки на дату первоначального признания определялись как сумма ожидаемых будущих денежных потоков на дату первоначального признания
- Оценка рисковой поправки на нефинансовый риск определялась по доступным данным (на дату перехода).

CSM на дату перехода была дополнительно определена путем:

- использования модифицированных ставок дисконтирования, определенных при первоначальном признании, для начисления процентов по CSM;
- определения величины маржи за предусмотренные договором услуги, признанную в составе прибыли или убытка вследствие передачи услуг до даты перехода, путем сравнения оставшихся единиц покрытия на эту дату и единиц покрытия, предоставленных по группе договоров до даты перехода.

Компания решила отражать финансовые доходы или расходы по страхованию на суммы в составе прибыли или убытка.

Влияние на маржу за предусмотренные договором услуги в отчетном периоде, оказанное группами договоров страхования, которые на дату перехода были оценены с применением модифицированного ретроспективного подхода или подхода на основе справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2023 года:

31 декабря 2023 года	Маржа за предусмотренные договором услуги			Итого
	Договоры страхования, которые были оценены с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры страхования, которые были оценены с применением подхода на основе справедливой стоимости	Другие договоры страхования	
Маржа за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2022 года	**(1 326 016)**			**(1 326 016)**
Изменения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе				
Изменения, которые относятся к услугам текущего периода				
Маржа за предусмотренные договором услуги, признанная с целью отражения предоставленных услуг	28 636	-	-	28 636
Изменения, которые относятся к услугам будущих периодов				
Договоры, первоначально признанные в течение периода	(120 489)	-	-	(120 489)
Изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	100 334	-	-	100 334
Результат оказания страховых услуг	**8 481**	-	-	**8 481**
Финансовые доходы или расходы по страхованию, признанные в составе прибыли и убытка	(868 606)	-	-	(868 606)
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	**(860 125)**	-	-	**(860 125)**
Маржа за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2023 года	**(2 186 141)**	-	-	**(2 186 141)**

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

31 декабря 2022 года	Маржа за предусмотренные договором услуги			Итого
	Договоры страхования, которые были оценены с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры страхования, которые были оценены с применением подхода на основе справедливой стоимости	Другие договоры страхования	
Маржа за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2021 года	**(457 031)**	-	-	**(457 031)**
Изменения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе				
Изменения, которые относятся к услугам текущего периода				
Маржа за предусмотренные договором услуги, признанная с целью отражения предоставленных услуг	11 870	-	-	11 870
Изменения, которые относятся к услугам будущих периодов				
Договоры, первоначально признанные в течение периода	(49 528)	-	-	(49 528)
Изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(528 949)	-	-	(528 949)
Результат оказания страховых услуг	**(566 607)**	-	-	**(566 607)**

Финансовые доходы или расходы по страхованию, признанные в составе прибыли и убытка	(302 378)	-	-	(302 378)
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	**(868 985)**	-	-	**(868 985)**
Маржа за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2022 года	**(1 326 016)**	-	-	**(1 326 016)**

Все портфели удерживаемых договоров перестрахования оценивалась по подходу на основе распределения премий. В связи с этим маржа за предусмотренные договором услуги не предусмотрена.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Компания воспользовалась временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», что разрешается в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», и ранее не применяла какую-либо версию МСФО (IFRS) 9, включая требования к представлению сумм прибыли или убытка по финансовым обязательствам, классифицируемым по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за годовые периоды, начинающиеся до 1 января 2023 года.

Компания пересчитала сравнительную информацию за год, заканчивающийся 31 декабря 2022 года для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за указанный период является сопоставимой с информацией представленной за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют тесту «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или если выплаты процентов проиндексированы по какой-либо другой переменной, например, по результатам деятельности должника, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют тесту SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые через ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать инструмент как оцениваемый по ССПСД. Для долевых инвестиций, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остается в основном неизмененными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного финансового актива.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Компанией убытков от обесценения по финансовым активам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39.

Начиная с 1 января 2023 года Компания признает оценочный резерв под ОКУ по всем финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Оценочный резерв оценивается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, за исключением случае значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива.

в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже приводится влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и накопленные убытки по состоянию на 1 января 2022 года, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Влияние основных изменений балансовой стоимости финансовых активов, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39 с сальдо, отраженным в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2022 года следующее:

	МСФО (IAS) 39				МСФО (IFRS) 9	
	Категория	*Сумма*	*Реклас-сификация*	*Переоц енка, ОКУ*	*Сумма*	*Категория*
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	займы и ДЗ[1]	20 174	-	-	20 174	по амортизированной стоимости
Средства в кредитных учреждениях	займы и ДЗ	4 179 037	-	-	4 179 037	по амортизированной стоимости
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД[2]	для продажи	20 729 031	-	-	20 729 031	ССПСД
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	займы и ДЗ	6 883 602	-	-	6 883 602	по амортизированной стоимости
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	займы и ДЗ	1 095 406	(1 095 406)	-	-	по амортизированной стоимости
Итого финансовых активов		**32 907 250**	**(1 095 406)**	**-**	**31 811 844**	

[1] займы и ДЗ - займы и дебиторская задолженность

[2] ССПСД - справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Влияние основных изменений балансовой стоимости финансовых активов, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39 с сальдо, отраженным в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2022 года было не значительным, и коснулось только вопросов реклассификации статей на дату перехода. Компания решила не признавать ОКУ по финансовым инструментам на указанную дату ввиду не существенности данных сумм.

Реклассификация

Займы, дебиторская задолженность, долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных учреждениях были переклассифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости, а инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи в категорию финансовых активов, оцениваемых по ССПСД. Перевод был произведен в соответствии с внутренними Правилами определения бизнес-моделей с целью классификации финансовых активов и порядком оценки соответствия критерию SPPI Компания, наименования были изменены в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9.

Пересчет 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 отчётную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в отчёте 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 отчётности, представлены следующим образом:

Валюта	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Доллар США	454,56	462,65
Евро	502,24	492,86
Российский рубль	5,06	6,43

Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает такие финансовые инструменты, как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССПСД») и по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССПУ»), по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

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

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

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

Договоры страхования

Начиная с 1 января 2023 года Компания анализирует выпущенные договоры и удерживаемые договоры перестрахования с целью определения групп договоров страхования и перестрахования. Группа договоров страхования включает в себя договоры, подверженные аналогичным рискам и управляемые совместно. Договоры, входящие в одну группу договоров, выделяются согласно следующим характеристикам при первоначальном признании и не подлежат последующему перемещению из одной группы в другую:

- договоры, которые являются обременительными при первоначальном признании (при наличии);
- договоры, которые с малой долей вероятности могут стать обременительными после первоначального признания (при наличии);
- прочие договоры в портфеле (при наличии).

Компания на периодической основе проводит анализ фактов и обстоятельств, чтобы определить, отсутствует ли значительная вероятность того, что договоры, которые на момент первоначального признания не являются обременительными, впоследствии станут обременительными.

При наличии фактов или обстоятельства, указывающих на то, что группа договоров страхования, оцениваемая на основе подхода распределения премии PAA, является обременительной, то обязательства по оставшемуся покрытию должны быть увеличены на разницу между обязательствами, рассчитанными с использованием подхода на основе распределения премии, и денежными потоками по выполнению договоров с учетом временной стоимости денег и рисковой поправки на нефинансовый риск.

Портфель Компании включает в себя выпущенные договоры страхования (перестрахования) и удерживаемые договора перестрахования, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно. Компания предполагает, что договоры в пределах одного продукта страхования подвержены аналогичным рискам, и поэтому ожидается, что они будут входить в один портфель при условии, что они управляются совместно. Компания предполагает, что договоры, относящиеся к различным страховым продуктам, не подвержены аналогичным рискам, и поэтому ожидается, что они будут входить в разные портфели.

Компания классифицирует договоры и относит их к одной из следующих категорий:

- выпущенные договоры страхования и перестрахования;
- удерживаемые договоры перестрахования.

Классификация договоров страхования (перестрахования) в Компании проводится:

- при первоначальном признании в учете;
- в случае его модификации;
- при передаче страхового портфеля Компаниям;
- при переходе на МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

По итогам проведения классификации Компания разделяет договоры страхования (перестрахования), заключенные в юридической форме договоров страхования, на:

- договоры страхования, классифицированные как страховые в соответствии с требованиями МСФО 17 (IFRS) «Договоры страхования»;
- выпущенные договоры перестрахования, классифицированные как страховые в соответствии с требованиями МСФО 17 (IFRS) «Договоры страхования»;
- удерживаемые договоры перестрахования, классифицированные как страховые в соответствии с требованиями МСФО 17 (IFRS) «Договоры страхования».

Агрегирование договоров страхования и выпущенных договоров перестрахования осуществляется в 2 (два) этапа:

- Определение портфелей договоров страхования и выпущенных договоров перестрахования.
- Разделение на группы договоров страхования в зависимости от обременительности/прибыльности таких групп.

Портфели договоров страхования и выпущенных договоров перестрахования определяются на основании признаков схожести рисков в части комбинации правил страхования и видов страхования, а также с учетом подходов к управлению договорами страхования и выпущенным договорам перестрахования. В Компании определено, что каждый страховой продукт представляет собой отдельный портфель. В отдельный портфель выделены договоры страхования по страховым продуктам ОСНС (обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей и ДСНС (добровольное страхование работника от несчастных случаев) заключенными со страхователем Товарищество с ограниченной ответственностью "ВОСТОКЦВЕТМЕТ", а также договоры страхования по страховым продуктам ОСНС (обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей), ДСНС (добровольное страхование от несчастных случаев), ДСЖНСБ (добровольное страхование жизни, от несчастных случаев и болезни) заключенными со страхователем Товарищество с ограниченной ответственностью "КАЗЦИНК", так как данные договоры управляются совместно.

Компания формирует группы на годовой основе на основании даты выпуска договора страхования (перестрахования). Дату выпуска Компания приняла равной дате заключения договора страхования или перестрахования. В каждую группу включаются договоры страхования (перестрахования), выпущенные с промежутком не более 1 (одного) года. Для определения временных когорт для агрегирования договоров с группы Компания использует календарный период с 1 января по 31 декабря включительно. Допускается, что в итоге применения требований МСФО 17 группа договоров страхования (перестрахования) может состоять из 1 (одного) договора.

Первоначальное признание на счетах бухгалтерского учета договора страхования, выпущенного договора перестрахования, которые не относятся к группе обременительных отражается на наиболее раннюю дату: дату начала периода покрытия по группе договоров или дату, когда наступает срок уплаты первого платежа от страхователя в группе договоров. Если договором страхования, выпущенным договором перестрахования не предусмотрена определенная дата первого платежа, то такой датой считается дата первого фактического платежа от страхователя по данному договору (дата поступления денежных средств на расчетный счет Компании). Для группы обременительных договоров признание осуществляется на дату, когда группа становится обременительной

Компания признает группу удерживаемых договоров перестрахования начиная с наиболее ранней даты из даты начала периода страхового покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования или даты признания обременительных базовых договоров страхования.

Портфели удерживаемых договоров перестрахования, Компания разделяет на следующие группы на основании характеристик при первоначальном признании:

- удерживаемые договоры перестрахования, по которым имеется чистая прибыль;
- удерживаемые договоры перестрахования, по которым имеются чистые затраты и отсутствует значительная вероятность получения чистой прибыли.

По портфелям договоров аннуитета, заключенными в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (А-ОСНС), а также иным видам аннуитетного страхования (А-ДСНС, ДАС) в Компании имеются обременительные группы договоров.

Модель оценки

По всем рисковым видам страхования (обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, страхование от несчастных случаев, страхование на случай болезни, срочное страхование жизни) Компания применяет упрощенный подход PAA.

По аннуитетным договорам страхования, заключаемых в рамках обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (ОСНС), добровольного страхования от несчастных случаев (ДСНС), а также добровольного аннуитетного страхования "Ранний выход на пенсию" в Компании принято решение использовать общую модель оценки GMM.

Используя подход на основе распределения премии и общей модели оценки Компания осуществляет оценку группы (подгруппы) договоров страхования.

Подход на основе распределения премии применяется для групп договоров страхования (перестрахования) только в случае, если на момент начала действия группы (подгруппы):

- оценка обязательства по оставшейся части страхового покрытия по методу распределения премии существенно не отличается от его оценки по общей модели оценки; или
- период страхового покрытия по каждому в составе группы (подгруппы) договору страхования (перестрахования) составляет 1 (один) год или менее.

При применении подхода на основе распределения премии Компания оценивает обязательство по оставшейся части страхового покрытия на момент первоначального признания следующим образом:

- страховые премии, полученные на момент первоначального признания, при их наличии,
- минус аквизиционные денежные потоки на эту дату, и

- плюс или минус любые суммы, возникающие в результате прекращения признания на эту дату любого актива в отношении аквизиционных денежных потоков и любого другого актива или обязательства, ранее признанного в отношении денежных потоков, связанных с данной группой (подгруппой) договоров.

Компания производит оценку обязательства по возникшим страховым убыткам, включающего денежные потоки по выполнению договоров страхования, выпущенных договоров перестрахования применительно к услугам прошлых периодов, отнесенные к данной группе (подгруппе) на отчетную дату, в соответствии с требованиями общей модели оценки. При оценке обязательства по возникшим убыткам, по которым период урегулирования более 1(одного)_года, учитывается временная стоимость денег. В случае если урегулирование существенно большей части убытков происходит в течение 1(одного)_ года, то дисконтирование не применяется.

Оценка обязательства по возникшим убыткам корректируется с учетом рисковой поправки на нефинансовый риск, которая оценивается на основе метода Bootstrap. Метод Bootstrap является разновидностью непараметрических методов Монте-Карло, которые оценивают статистики вероятностных распределений путем многократной генерации выборок методом Монте-Карло на базе имеющейся выборки.

При применении подхода на основе распределения премии на дату окончания каждого последующего отчетного периода Компания оценивает обязательство по оставшейся части страхового покрытия следующим образом:

- балансовая стоимость на начало периода;
- плюс страховые премии, полученные в этом периоде;
- минус уплаченные аквизиционные денежные потоки в этом периоде;
- плюс любые суммы, связанные с амортизацией аквизиционных денежных потоков, признанные в качестве расходов в отчетном периоде;
- плюс корректировки компонента финансирования (по договорам страхования (перестрахования) со сроком более 1 (одного) года);
- минус сумма, признанная в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг в данном периоде.

Обязательства LRC формируются отдельно по каждой группе договоров страхования и выпущенных договоров перестрахования. Расчет страховых обязательств производится с учетом объема принимаемых Компанией обязательств по всем заключенным договорам страхования и выпущенным договорам перестрахования вне зависимости от последующего перестрахования рисков.

Распределение суммы ожидаемых поступлений премий на выручки по страхованию в каждом периоде осуществляется пропорционально течению времени, за исключением случаев, когда ожидаемая схема высвобождения риска в течение периода страхового покрытия существенно отличается от схемы, отражающей течение времени. В этом случае распределение будет основано на ожидаемых сроках признания понесенных расходов по страховым услугам.

Согласно общей модели при первоначальном признании Компания оценивает группу договоров по общей сумме:

a) величины будущих денежных потоков (FCF), включающей: оценку таких потоков, рассчитанную с учетом вероятностей, корректировку, отражающую стоимость денег во времени (TVM), финансовые риски, связанные с такими денежными потоками в будущем, и корректировку рисков с учетом нефинансового риска;
b) контрактной маржи (CSM).

Денежные потоки по исполнению обязательств, представляющие собой чистый отток при первоначальном признании, признаются как прямой убыток.

При последующей оценке балансовая стоимость группы договоров страхования на конец каждого отчетного периода составляет сумму обязательств по оставшемуся страховому покрытию и обязательств по понесенным убыткам. Обязательства по оставшемуся страховому покрытию включают FCF, относящиеся к будущим услугам, и CSM группы на эту дату. Обязательства по понесенным убыткам оцениваются в качестве FCF, связанных с прошлыми услугами, которые отнесены на группу на эту дату.

Компания оценивает договоры аннуитетного страхования с использованием модели GMM.

По итогу расчета обязательств по каждой группе договоров могут возникать активы или обязательства по оставшемуся покрытию. Активы по оставшемуся покрытию возникают при наличии страховой дебиторской задолженности за оказанные услуги. В данном случае сумма обязательств LRC по группе договоров страхования является отрицательной, и Компания признает активы по договорам страхования (ARC). Активы и обязательства по каждой группе договоров страхования раскрываются отдельно.

Для определения ставок дисконтирования денежных потоков, которые не меняются в зависимости от доходности по базовым статьям всех других договоров, относящихся к сфере применения МСФО 17 (IFRS), используется подход «сверху вниз». При таком подходе ставка дисконтирования определяется как доходность, заложенная в справедливой стоимости эталонного портфеля, скорректированная на разницу между эталонным портфелем активов и соответствующими обязательствами по денежным потокам. Эталонный портфель определяется на основе портфеля Компании на соответствующую отчетную дату и включает в себя сочетание государственных и корпоративных облигаций, доступных на рынке. Полученная кривая доходности корректируется для устранения как ожидаемого, так и непредвиденного (неожидаемого) кредитного риска.

Денежные потоки по выполнению договоров

Денежные потоки по выполнению договоров включают в себя:

- расчетную оценку всех будущих денежных потоков, находящихся в рамках каждого договора в группе;
- корректировку для целей учета временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учитываются в расчетной оценке будущих денежных потоков;
- рисковую поправку на нефинансовый риск.

Маржа за предусмотренные договором услуги

Маржа за предусмотренные договором услуги является компонентом балансовой стоимости актива или обязательства по договорам страхования, представляющий собой незаработанную прибыль, которая будет признаваться по мере оказания услуг по договору страхования, предусмотренных договорами страхования.
Если на момент первоначального признания денежные потоки по выполнению договоров представляю собой чистый отток средств, то договор признается обременительным и по нему возникает компонент убытка, который сразу признается в составе прибыли и убытка.
По обременительным договорам страхования LRC равен величине денежных потоков по выполнению этих договоров, CSM равна нулю.

Финансовые активы и обязательства

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами и соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2023 года Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

Компания классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли по ССПУ. Компания может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

До 1 января 2023 года Компания классифицировала финансовые активы по следующим категориям: дебиторская задолженность (оценивалась по амортизированной стоимости), оцениваемые по ССПУ, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения (оценивалась по амортизированной стоимости).

На каждую отчетную дату Компания признавала дебиторскую и кредиторскую задолженность по договорам страхования. Суммы задолженности перед страхователями, агентами и перестраховщиками и суммы задолженности страхователей, агентов и перестраховщиков являлись финансовыми инструментами и включались в состав дебиторской и кредиторской задолженности по страхованию.

Финансовые обязательства, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Оценка бизнес-модели

В соответствии с Правилами «Определения бизнес-моделей с целью классификации финансовых активов и порядок оценки соответствия критерию SPPI, Компания определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Анализ бизнес-модели осуществляется на уровне управления группами финансовых активов, а не с позиции намерений Компании в отношении конкретно взятого актива.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.е. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Компании, Компания не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы Долга и процентов на непогашенную часть основной суммы Долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обусловливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Начиная с 1 января 2023 года согласно МСФО (IFRS) 9 Компания применяет новую категорию и оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которого является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов; и
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким образом, как и в случаях финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленная прибыль или убыток, ранее признанная в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшает балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируются в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые через ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать инструмент как оцениваемый по ССПСД. Для долевых инвестиций, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка. Компанией принято решение классифицировать инструмент как оцениваемый по ССПСД.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

До 1 января 2023 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляли собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости, при этом прибыли или убытки отражались в ПСД до прекращения признания или обесценения инвестиции.

В этом случае накопленная прибыль или убыток, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, реклассифицировались в отчет о прибыли или убытке. Однако, проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражались в составе прибыли или убытка.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2023 года Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Компания изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Денежные средства

Денежные средства состоят из наличных денег в кассе, средств на счетах в депозитарии и средств на текущих банковских счетах со сроком погашения в течение девяносто дней с даты возникновения, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Компанией для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей обычной деятельности Компания осуществляет вклады в кредитные учреждения на разные сроки. Срочные депозиты учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

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.

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 / тенге 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.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и итоговая чистая сумма отражается в отчёте о финансовом положении в том случае, если для этого существуют юридические основания для взаимозачета признанных сумм и намерение сторон произвести зачет на нетто основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39

До 1 января 2023 года на каждую отчетную дату Компания оценивала наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определялись как обесцененные тогда, и только тогда, когда существовало объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случая (или случаев) наступления убытка оказывающих влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которые могли быть надежно оценены.

Признаки обесценения могли включать свидетельства того, что дебиторы имеют существенные финансовые затруднения, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельства, 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.

В случае финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости также являлось свидетельством обесценения.

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IFRS) 9

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Компанией убытков от обесценения по финансовым активам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2023 года Компания признает оценочный резерв под ОКУ по всем финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Оценочный резерв оценивается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива.

Информация об оценке обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 представлена в Примечании 26.2. *(г)*.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Списание

Начиная с 1 января 2023 года финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Компания больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается 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 изменения 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 составе прибыли или убытка.

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.

Основные средства

Объекты основных средств кроме зданий и сооружений отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

Здания и сооружения отражаются по переоценённой стоимости. Переоценка земли, зданий и сооружений производится ежегодно, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от справедливой стоимости объекта основных средств.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и относится на увеличение прироста стоимости от переоценки активов, входящего в состав собственного капитала. Однако если прирост восстанавливает убыток от переоценки этого же актива, признанный вследствие ранее проведённой переоценки в составе прибыли или убытка, такое увеличение признается в составе прибыли или убытка. Убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая непосредственно уменьшает положительную переоценку по тому же активу, ранее признанную в составе резерва по переоценке активов.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается против валовой балансовой стоимости актива, а чистая сумма пересчитывается до переоценённой стоимости актива. После выбытия резерв по переоценке, связанный с конкретным проданным активом, переносится в состав нераспределённой прибыли.

Амортизация объекта основных средств начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается прямолинейным методом. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

1.	Здания	50 лет;
2.	Транспортные средства	7 лет;
3.	Компьютеры и офисное оборудование	3-5 лет;
4.	Прочие	3-10 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, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде.

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 заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2022 год: 9,5%). Часть суммы социального налога перечисляется в АО «Государственный фонд социального страхования».

Компания производит отчисления и платежи в Фонд обязательного социального медицинского страхования (ОСМС) по единой ставке в размере 3% (2022 год: 3%).

Компания удерживает 2% от заработной платы своих сотрудников в качестве взносов в Фонд обязательного социального медицинского страхования (2022 год: 2%).

Компания 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%.

Пересчет 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 отчётную 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 отчётности, представлены следующим образом:

Валюта	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Доллар США	454,56	462,65
Евро	502,24	492,86
Российский рубль	5,06	6,43

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 отчётности как использование нераспределённой прибыли по мере их объявления.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после 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 дохода

Доход признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и, если сумма дохода может быть надежно оценена.

Результат оказания страховых услуг

Выручка по страхованию

Начиная с 1 января 2023 года Компания представляет в составе прибыли или убытка выручку по страхованию, возникающую по группам выпущенных договоров страхования (перестрахования). Выручка по страхованию в каждом периоде представляет собой отражение компенсации, полученной страховщиком за предоставление покрытия в данном периоде, скорректированная на сумму изменений резервов по обесценению дебиторской задолженности по премии. Общая сумма возмещения по группе договоров включает следующее:

(а) суммы, связанные с оказанием услуг, включая:

(i) расходы по страховым услугам, понесенные в течение данного периода, рассчитанные в сумме, которая ожидается в начале периода (исключая суммы, отнесенные к компоненту убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия);

(ii) изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, в отношении услуг, относящихся к прошлым и текущему периодам (также за исключением сумм, отнесенных к компоненту убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия); и

(iii) сумму CSM, признанную в составе прибыли в данном периоде;

(б) суммы, связанные с аквизиционными денежными потоками по договорам страхования.

Расходы по страховым услугам

Компания представляет в составе прибыли или убытка расходы по страховым услугам, возникающие по группе заключенных договоров страхования, которые включают понесенные страховые убытки (исключая выплаты инвестиционной составляющей), прочие понесенные расходы по страхованию и другие суммы. Компания анализирует и относит возникшие расходы по страхованию к одной из следующих функциональных областей:

(i) возникшие требования или понесенные страховые убытки и прочие понесенные расходы по страховым услугам;
(ii) величину амортизации аквизиционных денежных потоков по договорам страхования;
(iii) изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов, то есть изменения связанных денежных потоков, относящихся к обязательству по возникшим убыткам или требованиям; и
(iv) изменения, которые относятся к услугам будущих периодов, то есть убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков.

Чистые расходы по договорам перестрахования

Компания представляет доходы или расходы по группе удерживаемых договоров перестрахования, за исключением финансовых доходов или расходов по страхованию, как единую величину без дезагрегирования.

Финансовые доходы или расходы по страхованию

Финансовые доходы или расходы по страхованию представляют собой изменения балансовой стоимости группы договоров страхования, возникающие в результате:

- влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег; и
- влияния финансового риска и изменений финансового риска.

Кривые доходности, использованные для дисконтирования денежных потоков для расчета финансовых расходов по возникшим убыткам и финансовых расходов по доли перестраховщика в возникших убытках:

за 2023 год	Валюта	1 год	5 лет	10 лет	20 лет	30 лет
	KZT	14,80%	15,22%	15,33%	15,12%	14,91%

за 2022 год	Валюта	1 год	5 лет	10 лет	20 лет	30 лет
	KZT	14,91%	11,83%	10,66%	10,24%	9,83%

Инвестиционные доходы

Процентный доход признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере начисления и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Комиссионные, которые являются неотъемлемой частью эффективной доходности финансового актива или обязательства, признаются как корректировка эффективной процентной ставки инструмента.

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 долевых инвестиций 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 исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Налогообложение

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. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчётности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемый доход, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого 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 остатков взаиморасчётов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчётность.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства на каждую отчетную дату вынесения суждений, определения оценочных значений и допущений, которые влияют на указываемые в финансовой отчетности суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок текущей стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

В процессе применения учетной политики Компании руководство использовало следующие суждения, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности:

4.1. Выпущенные договоры страхования и удерживаемые договоры перестрахования

Ниже рассматриваются основные допущения относительно будущего и другие ключевые источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут привести к существенной корректировке балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Компания основывала свои допущения и оценки на параметрах, имевшихся на момент подготовки финансовой отчетности. Однако, существующие обстоятельства и предположения относительно будущего развития событий могут измениться в связи с изменениями на рынке или возникающими обстоятельствами, которые находятся вне контроля Компании. Такие изменения отражаются в допущениях по мере их возникновения.

4.1.1. Методы, используемые для оценки договоров страхования

По основным рисковым видам страхования Компания использует упрощенной метод путем распределения премий.

В части аннуитетных видов страхования используется общая модель оценки.

Для оценки текущей стоимости будущих денежных потоков используются детерминированные прогнозы, при оценке рисковой поправки на нефинансовый риск – методы стохастического моделирования. Стохастическая модель – это инструмент для оценки распределения вероятностей потенциальных исходов путем учета случайного изменения одного или нескольких исходных данных с течением времени.

При оценке будущих денежных потоков по договорам аннуитетного страхования использовались следующие допущения:

- Показатели дожития:
  - Предположения основаны на регуляторно регламентированных таблицах, в зависимости от типа заключенного договора и категории застрахованного лица. Они отражают исторический опыт по рынку, собственный опыт Компании накоплен на недостаточном уровне для построения таблиц смертности. Допущения различаются в зависимости от пола и категории застрахованного.
  - Увеличение ожидаемых показателей дожития приведет к увеличению ожидаемой стоимости требований, что приведет к снижению ожидаемой прибыли Компании в будущем.
- Расходы:
  - Допущения по операционным расходам отражают прогнозируемые затраты на поддержание и обслуживание действующих договоров и связанные с ними накладные расходы. Текущий уровень расходов берется в качестве соответствующей базы расходов, при необходимости, корректируемой с учетом ожидаемой инфляции.
  - Увеличение ожидаемого уровня расходов приведет к снижению будущей ожидаемой прибыли Компании.
  - Денежные потоки в рамках договора включают распределение фиксированных и переменных накладных расходов (таких как расходы на ведение бухгалтерского учета, управление персоналом, информационно-технологическое обеспечение и поддержку, амортизацию зданий, аренду, техническое обслуживание и коммунальные услуги), которые связаны непосредственно с выполнением договора страхования. Указанные накладные расходы распределяются по группам договоров с использованием систематических и рациональных методов, которые применяются последовательно ко всем расходам с аналогичными характеристиками.

Аквизиционные денежные потоки

Компания применяет суждение при определении исходных данных для систематического и рационального распределения аквизиционных денежных потоков по группам договоров страхования, включая суждения о том, ожидается ли заключение договоров страхования в результате пролонгации существующих договоров страхования.

В течение 2022 и 2023 годов Компания не распределяла какие-либо аквизиционные денежные потоки на будущие группы договоров страхования, поскольку не ожидается, что какие-либо пролонгации договоров возникнут в результате заключения новых договоров в течение отчетного периода.

В Компании определено, что прямые аквизиционные расходы подлежат амортизации. Амортизация аквизиционных расходов признается в составе выручки и страховых расходов. Косвенные аквизиционные денежные потоки признаются Компанией расходами на сопровождение договоров.

С 01 января 2023 года Компания проводит распределение расходов на ежеквартальной основе по мере накопления опыта с приведением их на дату перехода, а с 01 января 2024 года Компания будет проводить распределение расходов ежемесячно.

Временная стоимость денег

По договорам аннуитетного страхования Компания корректирует величину обязательства по оставшейся части покрытия, чтобы отразить временную стоимость денег и влияние финансового риска, используя ставки дисконтирования, которые отражают характеристики денежных потоков по группе договоров страхования при первоначальном признании.

4.1.2. Обязательства по возникшим требованиям

Конечная величина непогашенных требований по рисковым видам страхования оценивается с использованием ряда стандартных методов прогнозирования актуарных требований, таких как цепная лестница.

Основное предположение, лежащее в основе этих методов, заключается в том, что прошлый опыт Компании в урегулировании требований может быть использован для прогнозирования развития будущих требований и, следовательно, конечной величины требования. Эти методы экстраполируют динамику оплаченных и понесенных убытков, средние расходы на урегулирование требования (включая расходы на урегулирование убытков) и количество требований на основе наблюдаемой динамики за предыдущие годы и ожидаемого уровня убыточности. Историческая динамика требований, в основном, анализируется по годам наступления требований, но также может быть дополнительно проанализирована по основным направлениям деятельности и типам требований. Дополнительное качественное суждение используется для оценки степени, в которой прошлые тенденции могут не применяться в будущем (например, для отражения разовых событий, изменений во внешних или рыночных факторах, таких как отношение общественности к заявлениям, экономические условия, уровни инфляции, судебные решения и законодательство, а также внутренние факторы такие, как состав портфеля, особенности политики и процедуры рассмотрения требований), чтобы получить расчетную конечную величину требований, которая представляет собой взвешенный по вероятности ожидаемый результат в диапазоне возможных результатов с учетом всех связанных с этим неопределенностей.

Другими ключевыми обстоятельствами, влияющими на допущения, являются колебания процентных ставок, задержки в расчетах.

4.1.3. Ставки дисконтирования

Обязательства по договорам страхования рассчитываются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по безрисковой ставке, увеличенной на премию за неликвидность там, где это применимо. Безрисковые ставки определяются исходя из доходности высоколиквидных суверенных ценных бумаг в валюте обязательств по договорам страхования. Премия за неликвидность определяется исходя из наблюдаемых рыночных ставок.

4.1.4. Рисковая поправка на нефинансовый риск

Рисковая поправка на нефинансовый риск представляет собой компенсацию, требуемую Компанией за подверженность неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском по мере исполнения Компанией договоров страхования. Рисковая поправка на нефинансовый риск отражает сумму, которую Компания заплатила бы, чтобы устранить неопределенность в отношении того, что будущие денежные потоки превысят наилучшую оценку.

Рисковая поправка на нефинансовый риск по договорам аннуитетного страхования оценивается с использованием метода доверительной вероятности на уровне 75-го процентиля. То есть Компания оценила свою подверженность неопределенности как эквивалентное 75-му процентильному уровню достоверности за вычетом среднего значения расчетного распределения вероятностей будущих денежных потоков.

4.1.5. Высвобождение CSM

CSM является компонентом актива или обязательства по договорам страхования и представляет собой незаработанную прибыль, которую Компания будет признавать при оказании услуг в будущем. Сумма CSM по группе договоров страхования признается в составе прибыли или убытка как выручка по страхованию в каждом отчетном периоде и отражает предоставление услуг, предусмотренных группой договоров страхования, в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на такие услуги. Сумма определяется посредством:

- идентификации единиц покрытия в данной группе;
- распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода (до признания каких-либо ее сумм в составе прибыли или убытка для отражения услуг по договору страхования, оказанных в периоде) в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем;
- признания в составе прибыли или убытка величины, распределенной на единицы покрытия, предоставленные в данном периоде.

4.2. Обесценение финансовых активов

Оценка ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по соответствующим финансовым активам требует суждения, в частности, для оценки суммы и сроков будущих денежных потоков при определении убытков от обесценения и оценки значительного увеличения кредитного риска. Эти оценки основаны на результатах смоделированных сценариев ожидаемых убытков и использованных соответствующих исходных данных.

4.3. Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу

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

4.4. Сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов

Компания рассматривает сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов на конец каждого годового отчетного периода. Оценка срока полезного использования актива зависит от таких факторов как экономическое использование, программы по ремонту и обслуживанию, технологические улучшения и прочие деловые условия. Оценка руководством сроков полезной службы основных средств и нематериальных активов отражает соответствующую информацию, имеющуюся на дату данной финансовой отчетности.

4.5. Налогообложение

Различные казахстанские законодательные акты и нормы не всегда написаны ясно. Возможны случаи расхождения мнений между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. По дополнительным налогам, которые облагаются налоговыми органами, размер применяемых штрафов и пеней значителен: штрафы, как правило, оцениваются в 50% от дополнительно начисленных налогов, и пеня начисляется по ставке рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, умноженной на 1.25. В результате, штрафы и пени могут превысить суммы дополнительно начисленных налогов.

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

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов денежные средства представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)
Денежные средства на текущих счетах в банках в национальной валюте	6 536	14 386
Денежные средства на текущих счетах в банках в иностранной валюте	1	-
Денежные средства на карт счетах в банках в национальной валюте	811	723
Расчёты с брокерами	634	773 355
ОКУ по текущим счетам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	-	*(3)*
	7 982	**788 461**

ОКУ по текущим счетам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций:

	2023 года	2022 года (пересчитано)
На 1 января	(3)	-
Начислено	(466)	(3)
Восстановлено	469	-
На 31 декабря	**-**	**(3)**

Для целей отчета о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2023 и 2022 годов года составляли:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)
Денежные средства на текущих счетах в банках в национальной валюте	6 536	14 386
Денежные средства на текущих счетах в банках в иностранной валюте	1	-
Денежные средства на карт счетах в банках в национальной валюте	811	723
Расчёты с брокерами	634	773 355
ОКУ по текущим счетам	-	*(3)*
	7 982	**788 461**
ОКУ по текущим счетам	-	*3*
	7 982	**788 464**

6. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)
Казахстанские банки		
Краткосрочные вклады, размещённые в банках второго уровня	11 099 840	6 685 374
Начисленные доходы в виде вознаграждения по срочным вкладам, размещённым в банках второго уровня	12 217	9 369
ОКУ по вкладам, размещённым в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	*(76)*	*(57)*
	11 111 981	**6 694 686**

ОКУ по вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций:

	2023 года	2022 года (пересчитано)
На 1 января	(57)	-
Начислено	(374)	(57)
Восстановлено	355	-
На 31 декабря	**(76)**	**(57)**

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)
Долговые ценные бумаги:		
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	22 304 080	20 927 304
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	22 400 430	14 695 323
Ценные бумаги иностранных государств	5 195 226	1 846 264
Облигации казахстанских банков	3 668 703	4 387 394
Облигации международных финансовых организаций	2 911 911	436 287
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	173 538	160 946
	56 653 888	**42 453 518**
Долевые ценные бумаги:		
Простые акции АО Фонд гарантированных страховых выплат»	23 374	23 374
	23 374	**23 374**
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	**56 677 262**	**42 476 892**

По состоянию на 31 декабря 2023 года инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включали в себя начисленный процентный доход на общую сумму 1 053 994 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года 605 343 тысяч тенге).

Отражённые по фактическим затратам акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат», классифицированные как инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, состоят из не котируемых долевых ценных бумаг балансовой стоимостью 23 374 тысяч тенге (31 декабря 2022 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.

Никакие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются обесцененными или просроченными.

8. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ ОБРАТНОГО РЕПО

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года (пересчитано)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Акции местных эмитентов	-	-	2 769 227	2 781 142
Государственные облигации	-	-	181 101	172 735
Ценные бумаги иностранных государств	1 315 584	2 854 332	-	-
Ожидаемые кредитные убытки	-		*(105)*	
	1 315 584	**2 854 332**	**2 950 223**	**2 953 877**

КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ ПРЯМОГО РЕПО

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года (пересчитано)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Государственные облигации	-	-	1 902 375	1 828 700
Дисконтные ноты Национального Банка РК	5 859 162	5 854 300	1 926 890	1 925 339
Корпоративные и банковские облигации	-	-	3 707 465	3 537 826
	5 859 162	**5 854 300**	**7 536 730**	**7 291 865**

9. АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВЫПУЩЕННЫМ ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

Балансовая стоимость активов и обязательств по выпущенным договорам страхования и перестрахования по портфелям (группам) договоров по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Наименование показателей	Группа (портфель) договоров				ИТОГО
	Обязательное и добровольное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с ТОО "Востокцветмет"	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Добровольное страхование от несчастного случая физических лиц АО "BANK RBK"	Добровольное страхование жизни "Сезон"	
Активы по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	**1 482 817**	**89 466**	**873**	**7**	**1 573 163**
- оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	*1 482 817*	*89 466*	*873*	*7*	*1 573 163*

Наименование показателей	Группа (портфель) договоров							ИТОГО
	Добровольное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Добровольное аннуитетное страхование, заключаемое в соответствии с договорами добровольного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Обязательное и добровольное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с ТОО "Востокцветмет"	Аннуитетное страхование в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»	Обязательное и добровольное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с ТОО "Казцинк"	Прочие	
Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	**71**	**1 966 637**	**4 665 158**	**-**	**1 926 808**	**726 983**	**197 062**	**9 482 719**
- оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	*71*	*1 966 637*	*2 645 080*	*-*	*1 304 172*	*726 983*	*194 951*	*6 837 894*
- рисковая поправка на нефинансовый риск	*-*	*-*	*308 720*	*-*	*147 853*	*-*	*2 111*	*458 684*
- маржа за предусмотренные договорам услуги	*-*	*-*	*1 711 358*	*-*	*474 783*	*-*	*-*	*2 186 141*
Компонент убытка	**-**	**-**	**161 829**	**-**	**64 792**	**-**	**2 598**	**229 219**
Обязательства по возникшим требованиям	**20 473 354**	**17 085 253**	**-**	**2 191 168**	**-**	**1 217 702**	**34 097**	**41 001 574**
	20 473 425	**19 051 890**	**4 826 987**	**2 191 168**	**1 991 600**	**1 944 685**	**233 757**	**50 713 512**

Балансовая стоимость активов и обязательств по выпущенным договорам страхования и перестрахования по портфелям (группам) договоров по состоянию на 31 декабря 2022 года

Наименование показателей	Группа (портфель) договоров				ИТОГО
	Обязательное и добровольное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с ТОО "Востокцветмет"	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Добровольное медицинское страхование (ДМС)	Добровольное страхование жизни "Сезон"	
Активы по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	**2 152 043**	**8 428**	**2 989**	**1**	**2 163 461**
- оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	*2 152 043*	*8 428*	*2 989*	*1*	*2 163 461*

Наименование показателей	Группа (портфель) договоров							ИТОГО
	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Добровольное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Обязательное и добровольное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с ТОО "Востокцветмет"	Добровольное аннуитетное страхование, заключаемое в соответствии с договорами добровольного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Обязательное и добровольное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с ТОО "Казцинк"	Аннуитетное страхование в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»	Прочие	
Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	**7 183 660**	**45**	**257 781**	**2 759 220**	**577 635**	**1 694 036**	**300 857**	**12 773 234**
- оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	*7 183 660*	*45*	*257 781*	*1 610 371*	*577 635*	*1 166 872*	*300 857*	*11 097 221*
- рисковая поправка на нефинансовый риск	-	-	-	*205 081*	-	*144 916*	-	*349 997*
- маржа за предусмотренные договорам услуги	-	-	-	*943 768*	-	*382 248*	-	*1 326 016*
Компонент убытка	-	-	-	**109 214**	-	**45 752**	-	**154 966**
Обязательства по возникшим требованиям	**14 780 535**	**7 420 453**	**3 607 965**	-	**1 455 388**	-	**74 104**	**27 338 445**
	21 964 195	**7 420 498**	**3 865 746**	**2 868 434**	**2 033 023**	**1 739 788**	**374 961**	**40 266 645**

Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств (активов) по выпущенным договорам страхования (перестрахования) за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов, представлены следующим образом:

31 декабря 2023 года	Активы в отношении аквизиционных денежных потоков	Обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям	Итого
		За исключением компонента убытка	Компонент убытка		
Активы на начало периода	-	2 163 461	-	-	2 163 461
Обязательства на начало периода	-	(12 773 235)	(154 965)	(27 338 445)	(40 266 645)
Итого остаток на начало периода	**-**	**(10 609 774)**	**(154 965)**	**(27 338 445)**	**(38 103 184)**
Изменения в отчете о прибылях и убытках					
Выручка по страхованию					
Договоры, оцененные с применением модифицированного ретроспективного подхода	-	26 799 109	28 345	-	26 827 454
Выручка по страхованию	**-**	**26 799 109**	**28 345**	**-**	**26 827 454**
Расходы по страховым услугам					
Возникшие требования и прочие понесенные расходы по страховым услугам	-	(4 006 012)	(78 754)	(27 807 493)	(31 892 259)
Убытки по обременительным договорам и восстановление таких убытков	-	-	(2 002)	-	(2 002)
Аквизиционные денежные потоки					
- Амортизация	-	(2 215 442)	-	-	(2 215 442)
Результат оказания страховых услуг	**-**	**20 577 655**	**(52 411)**	**(27 807 493)**	**(7 282 249)**
Финансовый доход или расход по выпущенным договорам страхования, признанным в составе, прибыли и убытка		(399 779)	(21 845)	8 777 546	8 355 922
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках	**-**	**20 177 876**	**(74 256)**	**(19 029 947)**	**1 073 673**
Денежные потоки					
Полученные премии (включая инвестиционные составляющие)	-	(23 277 712)	-	-	(23 277 712)
Аквизиционные денежные потоки	-	1 953 896	-	-	1 953 896
Выплаты по возникшим требованиям и прочие расходы по страховым услугам (включая инвестиционные составляющие)	-	3 846 159	-	5 366 818	9 212 977
Итого денежные потоки	**-**	**(17 477 657)**	**-**	**5 366 818**	**(12 110 839)**
Чистый остаток на конец периода	**-**	**(7 909 555)**	**(229 221)**	**(41 001 574)**	**(49 140 350)**
Активы на конец периода	-	1 573 163	-	-	1 573 163
Обязательства на конец периода	-	(9 482 718)	(229 220)	(41 001 574)	(50 713 512)

31 декабря 2022 года	Активы в отношении аквизиционных денежных потоков	Обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям	Итого
		За исключением компонента убытка	Компонент убытка		
Активы на начало периода	-	1 537 513	-	-	1 537 513
Обязательства на начало периода	-	(11 426 650)	(106 865)	(17 121 594)	(28 655 109)
Итого остаток на начало периода	-	**(9 889 137)**	**(106 865)**	**(17 121 594)**	**(27 117 596)**
Изменения в отчете о прибылях и убытках					
Выручка по страхованию					
Договоры, оцененные с применением модифицированного ретроспективного подхода	-	21 560 162	19 807	-	21 579 969
Выручка по страхованию	-	**21 560 162**	**19 807**	-	**21 579 969**
Расходы по страховым услугам					
Возникшие требования и прочие понесенные расходы по страховым услугам	-	(1 957 164)	121 269	(14 479 000)	(16 314 895)
Убытки по обременительным договорам и восстановление таких убытков	-	-	(173 334)	-	(173 334)
Аквизиционные денежные потоки					
- Амортизация	-	(827 043)	-	-	(827 043)
Результат оказания страховых услуг	-	**18 775 955**	**(32 258)**	**(14 479 000)**	**4 264 697**
Финансовый доход или расход по выпущенным договорам страхования, признанным в составе, прибыли и убытка	-	(478 222)	(15 842)	796 547	302 481
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках	-	**18 297 733**	**(48 100)**	**(13 682 453)**	**4 567 178**
Денежные потоки					
Полученные премии (включая инвестиционные составляющие)	-	(22 224 153)	-	-	(22 224 153)
Аквизиционные денежные потоки	-	1 436 458	-	-	1 436 458
Выплаты по возникшим требованиям и прочие расходы по страховым услугам (включая инвестиционные составляющие)	-	1 769 327	-	3 465 602	5 234 929
Итого денежные потоки	-	**(19 018 368)**	-	**3 465 602**	**(15 552 766)**
Чистый остаток на конец периода	-	**(10 609 774)**	**(154 965)**	**(27 338 445)**	**(38 103 184)**
Активы на конец периода	-	2 163 461	-	-	2 163 461
Обязательства на конец периода	-	(12 773 235)	(154 965)	(27 338 445)	(40 266 645)

10. АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО УДЕРЖИВАЕМЫМ ДОГОВОРАМ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

Балансовая стоимость Активов по удерживаемым договорам перестрахования по портфелям (группам) договоров по состоянию на 31 декабря 2023 года представлены следующим образом:

Наименование показателей	Группа (портфель) договоров		ИТОГО
	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Добровольное медицинское страхование (ДМС)	
Активы по оставшейся части покрытия, кроме компонента возмещения убытка, в том числе	**-**	**287**	**287**
- оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	-	287	287
Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	**25 530**		**25 530**
	25 530	**287**	**25 817**

Обязательства по удерживаемым договорам перестрахования на 31.12.2023 г. отсутствуют.

Балансовая стоимость Активов по удерживаемым договорам перестрахования по портфелям (группам) договоров по состоянию на 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

Наименование показателей	Группа (портфель) договоров		ИТОГО
	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Добровольное медицинское страхование (ДМС)	
Активы по оставшейся части покрытия, кроме компонента возмещения убытка, в том числе	**-**	**107 374**	**107 374**
- оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	-	107 374	107 374
Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	**76 112**	-	**76 112**
	76 112	**107 374**	**183 486**

Балансовая стоимость обязательств по удерживаемым договорам перестрахования по портфелям (группам) договоров по состоянию на 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

Наименование показателей	Группа (портфель) договоров	ИТОГО
	Добровольное медицинское страхование (ДМС)	
Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента возмещения убытка, в том числе	**48**	**48**
- оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	48	48

Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств (активов) по удерживаемым договорам перестрахования за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов, представлены следующим образом:

	Компонент оставшейся части покрытия			
31 декабря 2023 года	Исключая компонент восстановления убытков	Компонент восстановления убытков	Компонент возникших требований	Итого
Активы на начало периода	107 374	-	76 112	183 486
Обязательства на начало периода	(48)	-	-	(48)
Чистые остатки на начало периода	**107 326**	**-**	**76 112**	**183 438**
Изменения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе				-
Распределение уплаченных перестраховочных премий	(125 674)	-	-	(125 674)
Суммы, возмещенные перестраховщиками	-	-	3 702	3 702
Возмещение расходов по возникшим требованиям и прочие понесенные расходы по страховым услугам	-	-	(48 813)	(48 813)
Чистые расходы по договорам перестрахования	**(125 674)**	**-**	**(45 111)**	**(170 785)**
Финансовые доходы или расходы по договорам перестрахования, признанным в составе, прибыли и убытков	-	-	(1 770)	(1 770)
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	**(125 676)**	**-**	**(46 881)**	**(172 557)**
Инвестиционные составляющие, которые не включаются в расчет расходов по услугам перестрахования				
Денежные потоки				
Уплаченные премии	18 635	-	-	18 635
Суммы, полученные от перестраховщиков по возникшим требованиям	-	-	(3 701)	(3 701)
Итого денежные потоки	**18 635**	**-**	**(3 701)**	**14 934**
Чистые остатки на конец периода	**287**	**-**	**25 530**	**25 817**
Активы на конец периода	287		25 530	25 817
Обязательства на конец периода	-	-	-	-

31 декабря 2022 года	Компонент оставшейся части покрытия		Компонент возникших требований	Итого
	Исключая компонент восстановления убытков	Компонент восстановления убытков		
Активы на начало периода	139 798		110 599	250 397
Обязательства на начало периода	(5 039)			(5 039)
Чистые остатки на начало периода	**134 759**	**-**	**110 599**	**245 358**
Изменения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе				-
Распределение уплаченных перестраховочных премий	(1 320 628)	-	-	(1 320 628)
Суммы, возмещенные перестраховщиками	-	-	32 366	32 366
Возмещение расходов по возникшим требованиям и прочие понесенные расходы по страховым услугам	-	-	(31 254)	(31 254)
Чистые расходы по договорам перестрахования	**(1 320 628)**	**-**	**1 112**	**(1 319 516)**
Финансовые доходы или расходы по договорам перестрахования, признанным в составе, прибыли и убытков	-	-	(3 233)	(3 233)
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	**(1 320 628)**	**-**	**(2 121)**	**(1 322 749)**
Инвестиционные составляющие, которые не включаются в расчет расходов по услугам перестрахования	-	-	-	-
Денежные потоки				-
Уплаченные премии	1 293 195	-	-	1 293 195
Суммы, полученные от перестраховщиков по возникшим требованиям	-	-	(32 366)	(32 366)
Итого денежные потоки	**1 293 195**	**-**	**(32 366)**	**1 260 829**
Чистые остатки на конец периода	**107 326**	**-**	**76 112**	**183 438**
Активы на конец периода	107 374	-	76 112	183 486
Обязательства на конец периода	(48)	-	-	(48)

11. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

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

	2023 год	2022 год (пересчитано)
на начало	1 159	**1 569**
Поступление	1358	-
Начисленная амортизация	(803)	(410)
на конец	**1 714**	**1 159**

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)
На начало	**1 313**	**1 681**
Поступления за период	1 358	2
Расходы по процентам	386	177
Выплата процентов	(413)	(180)
Выплаты за период	(654)	(367)
На конец	**1 990**	**1 313**

Балансовая стоимость долгосрочных и краткосрочных обязательств по аренде:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)
Краткосрочная часть обязательств	83	31
Долгосрочная часть обязательств	1907	1 282
	1 990	**1 313**

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)
Прочие финансовые активы		
Прочая дебиторская задолженность	238 928	243 180
Прочие краткосрочные активы	4 187	1 982
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	28 230	28 410
Резерв на обесценение	(235 502)	(195 695)
Итого прочих финансовых активов	**35 843**	77 877
Прочие нефинансовые активы		
Авансы, выданные за материалы и услуги	20 384	10 742
Прочие расходы будущих периодов	17 157	10 079
Товарно-материальные запасы	1 680	1 384
Предоплата по налогам	455 303	353 396
Прочие краткосрочные активы	542	4 017
Итого прочих нефинансовых активов	**495 066**	**379 618**
	530 909	**457 495**

Движение резерва под обесценение прочих активов представлено следующим образом:

	2023 года	2022 года (пересчитано)
На 1 января	195 695	-
Начислено	39 807	195 695
Восстановлено	-	-
На 31 декабря	**235 502**	**195 695**

13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность за предоставленные услуги	14 521	25 223
Обязательства по сделке своп	-	7 068
Итого прочих финансовых обязательств	**14 521**	**32 291**
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по налоговым платежам и другим обязательным платежам	129 446	85 264
Оценочные обязательства	78 721	36 993
Прочие	121 243	34 611
Итого прочих нефинансовых обязательств	**329 410**	**156 868**
	343 931	**189 159**

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

	2023 года	2022 года (пересчитано)
Величина резерва на начало года	36 993	21 548
Начисление резерва за год	73 979	39 201
Использование резерва за год	(32 251)	(23 756)
Величина резерва на конец года	**78 721**	**36 993**

14. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Количество акций по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов 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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года Компания дивиденды не выплачивала (в 2022 году выплачены 3 140 000 тыс. тенге за 9 месяцев 2022 года, средняя сумма дивиденда на одну акцию составила 1 480,43 тенге).

Прочие резервы

	2023 год	2022 год (пересчитано)
Стабилизационный резерв	2 140 158	1 276 271
Резерв непредвиденных рисков	319 285	269 329
Прочие резервы	162 801	337 402
	2 622 244	**1 883 002**

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.

Резерв непредвиденных рисков

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

Прочие резервы

В соответствии со статьёй 17-1 Закону Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» (далее ОСНС), в случае отсутствия страховых случаев в течение последних пяти лет, предшествующих дате заключения договора обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, страховщик вправе применить поправочный коэффициент к страховой премии, рассчитанной согласно статье 17 Закона об ОСНС. На сумму разницы между РНП от страховой премии с учётом поправочного коэффициента и РНП без учёта поправочного коэффициента должны быть сформированы «Прочие резервы» за счёт нераспределённой прибыли отчётного года.

Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	2023 года	2022 года (пересчитано)
На 1 января	(889 393)	(986)
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	101 517	(992 772)
Реализованные (доходы)/ расходы по переоценке финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка	146 552	104 365
На 31 декабря	**(641 324)**	**(889 393)**

Резерв обесценения по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2023 года	2022 года (пересчитано)
На 1 января	**209 395**	-
Начисление резерва за год	231 057	209 395
Восстановление резерва за год	(368 287)	-
На 31 декабря	**72 165**	**209 395**

Управление капиталом

Компания является объектом нормативных требований Республики Казахстан в отношении маржи платёжеспособности, устанавливаемых нормативными актами Национального Банка Республики Казахстан (НБРК).

Нормативный коэффициент платежеспособности

Национальный банк Республики Казахстан («НБРК») требует от страховых компаний поддерживать норматив достаточности маржи платежеспособности в размере не менее единицы, рассчитанный на основе финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания выполнила норматив достаточности маржи платежеспособности, как показано в следующей таблице:

	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Фактическая маржа платежеспособности	10 340 546	6 852 943
Минимальный размер маржи платёжеспособности	5 614 501	4 164 587
Маржа платёжеспособности	**1,84**	**1,65**

15. РЕЗУЛЬТАТЫ ОКАЗАНИЯ СТРАХОВЫХ УСЛУГ

69,5 % (в 2022 году: 61%) выручки по страхованию Компании приходится на сделки со связанными сторонами Компании *(Примечание 24)*.
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года результаты оказания страховых услуг по портфелям предоставлены следующим образом:

	Группа (портфель) договоров							
2023 год	Добровольное аннуитетное страхование, заключаемое в соответствии с договорами добровольного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Аннуитетное страхование в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»	Добровольное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Обязательное и добровольное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с ТОО "Казцинк"	Добровольное страхование от несчастного случая физических лиц АО "BANK RBK"	Прочие	Итого
Договоры, не оцениваемые по подходу на основе распределения премии	**2 044 804**	**923 933**	**-**	**-**	**-**	**-**	**21 402**	**2 990 139**
Суммы, связанные с изменениями обязательства по оставшейся части покрытия								
- Ожидаемые требования и прочие понесенные расходы по страховым услугам	1 662 922	784 667					17 673	2 465 262
- Изменения рисковой поправки на нефинансовый риск	231 067	123 512					2 142	356 721
- Маржа за предусмотренные договором услуги, признанная вследствие предоставления услуг	150 815	15 754					1 587	168 156
Договоры, оцениваемые по подходу на основе распределения премии	**-**	**-**	**7 546 040**	**11 059 271**	**1 589 710**	**1 419 102**	**2 223 192**	**23 837 315**
Итого выручка по страхованию	**2 044 804**	**923 933**	**7 546 040**	**11 059 271**	**1 589 710**	**1 419 102**	**2 244 594**	**26 827 454**

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года результаты оказания страховых услуг по портфелям предоставлены следующим образом:

	Группа (портфель) договоров							
2022 год	Добровольное аннуитетное страхование, заключаемое в соответствии с договорами добровольного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Аннуитетное страхование в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Добровольное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Добровольное медицинское страхование (ДМС)	Обязательное и добровольное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с ТОО "Востокцветмет"	Прочие	Итого
Договоры, не оцениваемые по подходу на основе распределения премии	**965 582**	**567 595**	-	-	-	-	-	**1 533 177**
Суммы, связанные с изменениями обязательства по оставшейся части покрытия								
- Ожидаемые требования и прочие понесенные расходы по страховым услугам	781 675	479 831					-	1 261 506
- Изменения рисковой поправки на нефинансовый риск	109 631	77 464					-	187 095
- Маржа за предусмотренные договором услуги, признанная вследствие предоставления услуг	74 276	10 300					-	84 576
Договоры, оцениваемые по подходу на основе распределения премии	-	-	**8 645 020**	**5 724 350**	**1 737 697**	**1 621 655**	**2 318 070**	**20 046 792**
Итого выручка по страхованию	**965 582**	**567 595**	**8 645 020**	**5 724 350**	**1 737 697**	**1 621 655**	**2 318 070**	**21 579 969**

16. РАСХОДЫ ПО СТРАХОВЫМ УСЛУГАМ

Расходы по страховым услугам в разрезе портфелей договоров страхования за 2023 год:

	Группа (портфель) договоров							
2023 год	Добровольное аннуитетное страхование, заключаемое в соответствии с договорами добровольного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Аннуитетное страхование в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»	Добровольное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Обязательное и добровольное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с ТОО "Казцинк"	Добровольное страхование от несчастного случая физических лиц АО "BANK RBK"	Прочие	ИТОГО
Возникшие требования и прочие понесенные расходы по страховым услугам	1 920 189	889 102	14 278 520	11 920 415	1 155 260	57 250	1 671 523	**31 892 259**
Изменения, которые относятся к услугам будущих периодов - убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков	1 245	757	-	-	-	-	-	**2 002**
Аквизиционные денежные потоки - Амортизация	-	-	-	-	-	1 272 596	942 846	**2 215 442**
Итого расходы по страховым услугам	**1 921 434**	**889 859**	**14 278 520**	**11 920 415**	**1 155 260**	**1 329 846**	**2 614 369**	**34 109 703**

Расходы по страховым услугам в разрезе портфелей договоров страхования за 2022 год:

	Группа (портфель) договоров							
2022 год	Добровольное аннуитетное страхование, заключаемое в соответствии с договорами добровольного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Аннуитетное страхование в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»	Добровольное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Обязательное и добровольное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с ТОО "Казцинк"	Добровольное страхование от несчастного случая физических лиц АО "BANK RBK"	Прочие	ИТОГО
Возникшие требования и прочие понесенные расходы по страховым услугам	952 631	449 875	8 862 330	4 725 600	987 522	36 822	300 115	**16 314 895**
Изменения, которые относятся к услугам будущих периодов - убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков	119 256	54 078						**173 334**
Аквизиционные денежные потоки - Амортизация						371 891	455 152	**827 043**
Итого расходы по страховым услугам	**1 071 887**	**503 953**	**8 862 330**	**4 725 600**	**987 522**	**408 713**	**755 267**	**17 315 272**

17. ЧИСТЫЕ РАСХОДЫ ПО УДЕРЖИВАЕМЫМ ДОГОВОРАМ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

Доходы и расходы по удерживаемым договорам перестрахования за 2023 и 2022 годы составили:

	за 2023 год	**за 2022 год (пересчитано)**
Распределение уплаченных перестраховочных премий	(125 674)	(1 320 628)
Возмещение расходов по резерву убытков	(48 813)	(31 254)
Возмещение расходов по возникшим требованиям	3 702	32 366
	(170 785)	**(1 319 516)**

Доходы и расходы по удерживаемым договорам перестрахования за 2023 год в разрезе портфелей договоров страхования составили:

Наименование показателей	Группа (портфель) договоров			ИТОГО
	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Добровольное медицинское страхование (ДМС)	Прочие продукты	
Распределение уплаченных перестраховочных премий	-	(125 674)	-	**(125 674)**
Возмещение расходов по рисковой поправке	-	-	-	-
Возмещение расходов по резерву убытков	(48 813)	-	-	**(48 813)**
Возмещение расходов по возникшим требованиям	3 702	-	-	**3 702**
ИТОГО	**(45 111)**	**(125 674)**	-	**(170 785)**

Доходы и расходы по удерживаемым договорам перестрахования за 2022 год в разрезе портфелей договоров страхования составили:

Наименование показателей	**Группа (портфель) договоров**			**ИТОГО**
	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Добровольное медицинское страхование (ДМС)	Прочие продукты	
Распределение уплаченных перестраховочных премий	-	(1 320 628)	-	**(1 320 628)**
Возмещение расходов по рисковой поправке	-	-	-	-
Возмещение расходов по резерву убытков	(31 254)	-	-	**(31 254)**
Возмещение расходов по возникшим требованиям	32 366	-	-	**32 366**
ИТОГО	**1 112**	**(1 320 628)**	-	**(1 319 516)**

18. ЧИСТЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов, инвестиционный доход представлен следующим образом:

	2023 год	2022 год (пересчитано)
Процентные доходы:		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 642 258	2 982 152
Средства в кредитных учреждениях	319 289	148 584
Сделки своп	(320 953)	(36 479)
Операции "обратное РЕПО"	626 756	371 142
Итого процентные доходы	**8 267 350**	**3 465 399**
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости:		
Обязательства по соглашению РЕПО	(1 930 246)	(341 177)
Итого процентные расходы	**(1 930 246)**	**(341 177)**
Чистая прибыль от операций с аффинированными драгоценными металлами		
Прибыль от переоценки аффинированных драгоценных металлов	-	21 999
Чистый торговый убыток от операций с аффинированными драгоценными металлами	-	(2 768)
Итого чистая прибыль от операций с аффинированными драгоценными металлами	-	**19 231**
Чистая прибыль по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
Реализованная прибыль по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	149 037	86 188
Реализованный убыток по инвестициям, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, расклассифицированная при прекращении признания	(146 551)	(104 365)
Итого чистая прибыль по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**2 486**	**(18 177)**
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		
Покупка и продажа иностранной валюты	(101)	(142)
Курсовые разницы, нетто	(208 408)	972 276
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	**(208 509)**	**972 134**
Итого чистый инвестиционный доход	**6 131 081**	**4 097 410**

19. ЧИСТЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ ПО СТРАХОВАНИЮ

Финансовые расходы по выпущенным договорам страхования за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года, включают следующее.

	2023 год	2022 год (пересчитано)
Финансовые расходы по обязательствам по возникшим требованиям (LIC)	-	(151 571)
Финансовые расходы по рисковой поправке (РП)	-	(18 268)
Финансовые доходы по обязательствам по возникшим требованиям (LIC)	7 929 206	862 400
Финансовые доходы по рисковой поправке (РП)	848 340	103 984
Финансовые расходы по обязательствам по оставшейся части страхового покрытия (LRC GMM)	(794 817)	(544 197)
Финансовые доходы по обязательствам по оставшейся части страхового покрытия (LRC GMM)	373 193	50 133
ИТОГО финансовые доходы и расходы по выпущенным договорам перестрахования	**8 355 922**	**302 481**

Финансовые расходы по удерживаемым договорам перестрахования за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года, включают следующее.

	2023 год	2022 год (пересчитано)
Финансовые расходы по возмещению обязательств по возникшим убыткам (LIC re)	(1 611)	(3 570)
Финансовые расходы по возмещению обязательств по рисковой поправке (РП re)	(159)	(444)
Финансовые расходы по возмещению обязательств по возникшим убыткам (LIC re)	-	694
Финансовые расходы по возмещению обязательств по рисковой поправке (РП re)	-	87
ИТОГО финансовые доходы и расходы по удерживаемым договорам перестрахования	**(1 770)**	**(3 233)**
Чистые финансовые расходы и доходы по страхованию	**8 354 152**	**299 248**

20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, прочие операционные расходы представлены следующим образом:

	2023 год	2022 год (пересчитано)
Заработная плата и другие выплаты	295 752	109 105
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	14 665	58 779
Профессиональные услуги	54 745	71 937
Расходы по созданию резерва по отпускам	61 282	37 670
Рекламные и маркетинговые услуги	42 287	8 107
Банковские расходы	40 216	14 760
Аренда	35 882	12 615
Услуги связи и информационные услуги	25 000	10 504
Прочие расходы	13 840	35 122
Износ и амортизация	16 944	11 352
Канцелярские товары и прочие офисные расходы	10 138	7 952
Коммунальные услуги	8 465	7 042
Транспортные услуги	6 955	5 825
Командировочные расходы	4 659	3 017
	630 830	**393 787**

21. ЭКОНОМИЯ (РАСХОДЫ) ПО КОРПОРАТИВНОМУ 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 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 2023 и 2022 годов, в основном, связаны с различными методами учёта доходов и расходов, а также с учётной стоимостью некоторых активов.

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:

	2023 год	2022 год (пересчитано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	255 439
Экономия (расходы) по отложенному подоходному налогу	(16 213)	283
Экономия (расходы) по корпоративному подоходному налогу	**(16 213)**	**255 722**

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

	2023 год	2022 год (пересчитано)
Прибыль (убыток) до налогообложения	**6 488 586**	**6 542 622**
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчётная сумма налога по установленной ставке	1 297 717	1 308 524
Налоговый эффект постоянных разниц		
Необлагаемый доход от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(1 491 947)	(593 114)
Необлагаемые доходы (не вычитаемые расходы)	178 017	(459 688)
Экономия (расходы) по корпоративному подоходному налогу	**(16 213)**	**255 722**

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 2023 и 2022 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, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 годов, может быть представлено следующим образом:

2023 год	Остаток на 1 января 2023 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2023 года
Основные средства и нематериальные активы	(7 324)	2 711	(4 613)
Прочие обязательства	8 566	13 502	22 068
	1 242	**16 213**	**17 455**

2022 год	Остаток на 1 января 2022 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2022 года (пересчитано)
Основные средства и нематериальные активы	(3 653)	(3 671)	(7 324)
Прочие обязательства	5 178	3 388	8 566
	1 525	**(283)**	**1 242**

22. АНАЛИЗ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

(в тысячах казахстанских тенге)

31 декабря 2023 года	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7 982	-	7 982
Средства в кредитных учреждениях	11 111 981	-	11 111 981
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37 495 740	19 181 522	56 677 262
Дебиторская задолженность по операциям "обратного РЕПО"	1 315 584		1 315 584
Активы по выпущенным договорам страхования	1 032 834	540 329	1 573 163
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	25 817	-	25 817
Основные средства и нематериальные активы	-	133 976	133 976
Активы в форме права пользования	-	1 714	1 714
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу		17 455	17 455
Прочие активы	529 620	1 289	530 909
	51 519 558	**19 876 285**	**71 395 843**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по договорам страхования	18 189 729	32 523 783	50 713 512
Кредиторская задолженность по операциям "РЕПО"	5 859 162	-	5 859 162
Обязательства по аренде	83	1 907	1 990
Прочие обязательства	343 931	-	343 931
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**24 392 905**	**32 525 690**	**56 918 595**
Чистая позиция	**27 126 653**	**(12 649 405)**	**14 477 248**

31 декабря 2022 года (пересчитано)	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	788 461	-	788 461
Средства в кредитных учреждениях	6 694 686	-	6 694 686
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32 742 546	9 734 346	42 476 892
Дебиторская задолженность по операциям "обратного РЕПО"	2 950 223		2 950 223
Активы по выпущенным договорам страхования	968 275	1 195 186	2 163 461
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	183 486	-	183 486
Основные средства и нематериальные активы	-	138 400	138 400
Активы в форме права пользования	-	1 159	1 159
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	-	1 242	1 242
Прочие активы	456 026	1 469	457 495
	44 783 703	**11 071 802**	**55 855 505**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по договорам страхования	20 217 443	20 049 202	40 266 645
Обязательства по договорам перестрахования	48	-	48
Кредиторская задолженность по операциям "РЕПО"	7 536 730	-	7 536 730
Обязательства по аренде	31	1 282	1 313
Прочие обязательства	189 159	-	189 159
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**27 943 411**	**20 050 484**	**47 993 895**
Чистая позиция	**16 840 292**	**(8 978 682)**	**7 861 610**

23. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

В Республике Казахстан продолжаются 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.

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании на данный момент сложно оценить.

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство Республики Казахстан часто претерпевает 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. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение трех календарных лет.

Руководство Компании считает, что все необходимые налоговые выплаты произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Судебные процессы и иски

В ходе обычной деятельности Компания 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.

Охрана окружающей среды

Руководство считает, что Компания соблюдает требования Республики Казахстан в отношении вопросов окружающей среды и не имеет существенных обязательств по ним. Компания не отразила в данной финансовой отчетности резервы на покрытие возможных убытков.

Страхование

Компания страхует гражданскую ответственность работодателя в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

По определению МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на другую сторону при принятии финансовых или операционных решений. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, при этом цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. Тарифы по премиям в договорах страхования со связанными сторонами основаны на субъективной оценке страховых рисков руководством Компании.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, Компания имеет следующие операции со связанными сторонами:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года (пересчитано)	
Отчет о финансовом положении	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**
Активы				
Активы по выпущенным договорам страхования	**80 691**	**1 573 163**	-	**2 163 461**
-прочие связанные стороны	*80 691*		-	
Прочие активы	**1 289**	**530 909**	**1 469**	**457 495**
-прочие связанные стороны	*1 289*		*1 469*	
Обязательства				
Обязательства по договорам страхования	**33 440 571**	**50 713 512**	**29 186 401**	**40 266 645**
-прочие связанные стороны	*1 983 173*		*2 257 383*	
-акционер	*31 457 398*		*26 929 018*	
Прочие обязательства	**2 877**	**343 931**	**532**	**189 159**
-прочие связанные стороны	*2 846*		*498*	
-акционер	*31*		*34*	

(в тысячах казахстанских тенге)

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2023 год		2022 год (пересчитано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Выручка по страхованию	**18 644 976**	**26 827 454**	**13 168 005**	**21 579 969**
-прочие связанные стороны	*3 120 707*		*2 600 279*	
-акционер	*15 524 269*		*10 567 726*	
Расходы по страховым услугам	**18 355 645**	**34 109 703**	**8 615 260**	**17 315 272**
- ключевой управленческий персонал	-		-	
-прочие связанные стороны	*638 413*		*1 261 722*	
-акционер	*17 717 232*		*7 353 538*	
Прочие операционные расходы	**31 664**	**630 830**	**6 526**	**393 787**
- ключевой управленческий персонал	*1*		-	
-прочие связанные стороны	*30 719*		*6 118*	
-акционер	*944*		*408*	

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

На 31 декабря 2023 года ключевой управленческий персонал состоит из членов Правления и Совета директоров Компании в количестве 7 человек (в 2022 году: 6 человек). Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представлено следующим образом:

	2023 год	2022 год
Члены Совета директоров	90 686	42 904
Члены Правления	121 433	36 923
	212 119	**79 827**

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая 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 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2023 года
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	56 677 262	-	**56 677 262**
Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Денежные средства	-	7 982	-	**7 982**
Средства в кредитных учреждениях	-	11 111 981	-	**11 111 981**
Дебиторская задолженность по операциям "обратного РЕПО"	-	1 315 584	-	**1 315 584**
Активы по выпущенным договорам страхования	-	-	1 573 163	**1 573 163**
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	-	-	25 817	**25 817**
Прочие финансовые активы	-	-	35 843	**35 843**
Итого	-	**69 112 809**	**1 634 823**	**70 747 632**
Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Обязательства по договорам страхования	-	-	50 713 512	**50 713 512**
Кредиторская задолженность по операциям "РЕПО"	-	5 859 162	-	**5 859 162**
Обязательства по аренде	-	1 990	-	**1 990**
Прочие финансовые обязательства	-	-	14 521	**14 521**
Итого	-	**5 861 152**	**50 728 033**	**56 589 185**

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2022 года (пересчитано)
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	42 476 892	-	**42 476 892**
Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Денежные средства	-	788 461	-	**788 461**
Средства в кредитных учреждениях	-	6 694 686	-	**6 694 686**
Дебиторская задолженность по операциям "обратного РЕПО"	-	2 950 223	-	**2 950 223**
Активы по выпущенным договорам страхования	-	-	2 163 461	**2 163 461**
Активы по договорам перестрахования	-	-	183 486	**183 486**
Прочие финансовые активы	-	-	77 877	77 877
Итого	-	**52 910 262**	**2 424 824**	**55 335 086**
Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Обязательства по договорам страхования	-	-	40 266 645	**40 266 645**
Обязательства по договорам перестрахования	-	-	48	**48**
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**
Итого	-	**7 538 043**	**40 298 984**	**47 837 027**

Сравнение справедливой и балансовой стоимостей финансовых инструментов на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	Оценка на 31 декабря 2023 года		Оценка на 31 декабря 2022 года (пересчитано)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	56 677 262	56 677 262	42 476 892	42 476 892
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	7 982	7 982	788 461	788 464
Средства в кредитных учреждениях	11 111 981	11 111 981	6 694 686	6 694 743
Дебиторская задолженность по операциям "обратного РЕПО"	1 315 584	2 854 332	2 950 223	2 953 877
Активы по выпущенным договорам страхования	1 573 163	1 573 163	2 163 461	2 163 461
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	25 817	25 817	183 486	183 486
Прочие финансовые активы	35 843	35 843	77 877	77 877
ИТОГО АКТИВЫ	**70 747 632**	**72 286 380**	**55 335 086**	**55 338 800**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства по договорам страхования	50 713 512	50 713 512	40 266 645	40 266 645
Обязательства по договорам перестрахования	-	-	48	48
Кредиторская задолженность по операциям "РЕПО"	5 859 162	5 854 300	7 536 730	7 291 865
Обязательства по аренде	1 990	1 990	1 313	1 313
Прочие финансовые обязательства	14 521	14 521	32 291	32 291
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**56 589 185**	**56 584 323**	**47 837 027**	**47 592 162**

По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» на сумму 23 374 тыс. тенге, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход, были отражены по себестоимости.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам.

26. УПРАВЛЕНИЕ СТРАХОВЫМИ И ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Деятельность Компании подвержена различным страховым и финансовым рискам, и эта деятельность предполагает анализ, оценку, принятие и управление определенной степенью риска или комбинацией рисков. Принятие риска является основой финансового бизнеса, а операционные риски - неизбежным следствием ведения бизнеса. Поэтому целью Компании является достижение надлежащего баланса между риском и доходностью и минимизация потенциального негативного влияния на финансовые показатели Компании.

Политика Компании по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление соответствующих лимитов рисков и средств контроля, а также на мониторинг рисков и соблюдение лимитов. Компания регулярно пересматривает свои политики и системы управления рисками, чтобы отразить изменения на рынках, в продуктах и в появляющейся передовой практике.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Компания осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

В обязанности начальника Службы управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Наиболее существенными видами рисков, с которыми сталкивается Компания, являются страховой риск, риск перестрахования, кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные и сопутствующие риски. Рыночный риск состоит из валютного риска, ценового риска и риска изменения процентных ставок.

Компания заключает договоры, в рамках которых передается страховой риск. В данном разделе представлены данные риски и описаны способы, которые Компания использует для управления ими.

26.1. Управление страховым риском

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

Компания заключает следующие виды договоров страхования и перестрахования жизни: договоры с аннуитетными выплатами в течение всей жизни и договоры срочного страхования жизни. По страхованию иному, чем страхование жизни Компания заключает договоры страхования от несчастных случаев.

Основными рисками, которым подвержена Компания при заключении договоров страхования жизни, являются:

- риск смертности – риск убытков, возникающих из-за того, что фактическая смертность страхователей отличается от ожидаемой;
- риск заболеваемости – риск убытков, возникающих из-за того, что фактическое состояние здоровья страхователей отличается от ожидаемого;
- риск долголетия – риск убытков, возникающих из-за того, что получатель аннуитета живет дольше, чем ожидалось;
- риск расходов – риск убытков, возникающих в результате того, что фактические расходы отличаются от ожидаемых;
- риск расторжений – риск того, что фактические расторжения будут отличаться от ожидаемых.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, наиболее значительные риски связаны с изменениями условий труда застрахованных работников, рост производственного травматизма и увеличение уровня профессиональных заболеваний.

Компания стремится обеспечить наличие достаточных резервов для покрытия обязательств, связанных с заключенными страховыми и перестраховочными договорами. Для уменьшения рисков Компания осуществляет диверсификацию портфелей страховых договоров и тщательно выбирает принципы и стратегии андеррайтинговой политики. Также предпринимаются меры по предотвращению кумуляции рисков и использованию механизмов передачи рисков через перестрахование при необходимости.

В целях снижения подверженности риску Компанией проводится регулярный контроль качества процедур рассмотрения убытков, а также детальное расследование возможных случаев недобросовестных действий. Компания также активно применяет политику оперативного урегулирования убытков и управления для снижения подверженности непредсказуемым событиям, которые могут оказать отрицательное воздействие на бизнес.

Для страхования жизни, где основным риском является смерть, а дополнительными рисками является инвалидность застрахованных, существенные факторы, способные увеличить общую частоту страховых случаев, включают эпидемии, глобальные изменения в образе жизни и стихийные бедствия, приводящие к более раннему или более значительному количеству страховых случаев, чем предполагалось.

В случае аннуитетных договоров ключевым фактором, который может привести к росту как объема, так и частоты требований, является стабильное улучшение в области медицины, регулярныq check-up, превентивные меры на предприятиях и улучшение социальных условий. Эти изменения могут привести к увеличению продолжительности жизни, что в свою очередь влияет на параметры обязательств по аннуитетам.

(i) Стратегия по страховой деятельности

Стратегия Компании по страховой деятельности направлена на диверсификацию с целью обеспечения сбалансированного портфеля и основана на наличии большого портфеля аналогичных рисков в течение ряда лет, и благодаря этому, считается, что снижается изменчивость возможного исхода.
Стратегия Компании по страховой деятельности изложена в бизнес-плане, который определяет виды деятельности, подлежащие страхованию, территорию, на которой деятельность подлежит страхованию, и отрасли промышленности, которые Компания готова страховать. Данная стратегия является основой для правил страхования, которые определяют условия по видам страхования, с целью обеспечения соответствующего выбора рисков в состав портфеля.
Расчет тарифов и цен страховых продуктов отражает текущую рыночную конъюнктуру и включает наиболее вероятные допущения, необходимые для корректировки будущих результатов, направленных на существенное снижение финансовых рисков.
Руководство контролирует соблюдение страховых правил на постоянной основе.

(ii) Стратегия по перестрахованию

Компания перестраховывает часть страховых рисков с целью управления своим риском возникновения убытков и обеспечения финансовой устойчивости. Компания передает часть ответственности в факультативное перестрахование с целью снижения чистого риска и недопущения превышения фактической маржи платежеспособности.
Однако перестрахование не освобождает Компанию от обязательств перед страхователями. В случае, если перестраховщик не выполняет свои обязательства, Компания остается ответственной за выплату страховых возмещений. Кредитоспособность перестраховщиков оценивается ежегодно посредством анализа их финансовой стабильности. Руководство обеспечивает мониторинг кредитных рейтингов перестраховщиков и анализ рискообразующих факторов по перестрахованию.

(б) Концентрация страховых рисков

Основной аспект страхового риска, с которым сталкивается Компания, это степень концентрации страхового риска, который может существовать в том случае, если определенное событие или ряд событий могут оказать существенное влияние на обязательства Компании. Такая концентрация может возникнуть в отношении одного договора страхования или небольшого количества связанных договоров, и связана с обстоятельствами, когда могут возникнуть существенные обязательства. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что он может возникнуть в результате накопления рисков внутри ряда отдельных классов страхования или серии договоров.
Концентрации рисков могут возникнуть, как в результате событий, происходящих редко, но имеющих высокую степень тяжести.

(в) Общая 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 2023 года Компания имела 12 426 (на 31 декабря 2022 года: 8 712) действующих договоров страхования.

Подверженность риску различных направлений деятельности

Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 31 декабря 2023 года, 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	671 653 282	-	671 653 282
Добровольное страхование жизни	4 364 251	-	4 364 251
Добровольное страхование от несчастных случаев	63 398 414	-	63 398 414
Добровольное страхование на случай болезни	91 397	14 697	76 700
	739 507 344	**14 697**	**739 492 647**

Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 31 декабря 2022 года, 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**

(i) Подверженность влиянию рисков в разрезе стран

Основной страховой портфель Компании сосредоточен на территории Республики Казахстан. На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания не подвергается рискам в других странах, кроме Казахстана. Перестраховочное покрытие предусмотрено лишь для незначительного числа договоров в рамках добровольного медицинского страхования. Передача рисков в перестрахование осуществляется только на территории Республики Казахстан перестраховщикам – резидентам.

(д) Развитие убытков

Анализ динамики развития убытков за прошедший период обеспечивает способность Компании оценить конечный размер убытков периода. Компания провела анализ развития убытков по всем классам страхования.

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 конец 2023 года достоверно оценены. Однако, из-за присущей процессу формирования резервов неопределённости, не существует абсолютной уверенности, что данные оценки в конечном итоге окажутся адекватными.

	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год
Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (РПНУ и РЗНУ)	**105 352**	**3 069 631**	**5 622 590**	**11 966 640**	**20 237 362**
РЗНУ	-	-	*516 464*	*650 837*	*8 786 343*
РПНЗУ	*105 352*	*2 822 461*	*4 727 424*	*9 550 549*	*5 731 990*
РПНУ 5%	-	*247 170*	*378 702*	*1 765 254*	*5 719 029*
Сумма перестрахования, подлежащая возмещению	-	-	7 944	17 585	-
РЗНУ РЕ	-	-	*1 681*	-	-
РПНЗУ РЕ	-	-	*6 263*	*17 585*	-
РПНУ 5% РЕ	-	-	-	-	-
Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (чистый РПНУ и чистый РЗНУ)	**105 352**	**3 069 631**	**5 614 646**	**11 949 055**	**20 237 362**
Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году (на конец года):	**105 352**	**3 069 630**	**5 622 590**	**11 966 640**	-
Страховые выплаты (с нарастающим итогом) по страховым случаям, произошедшим в:	**107 197**	**2 375 004**	**2 242 850**	**3 932 338**	**2 908 788**
в тот же год	-	953 067	965 637	2 366 781	2 908 788
спустя один год	78 094	729 268	716 169	1 565 557	
спустя два года	7 692	377 125	561 044		
спустя три года	5 527	315 544			
спустя четыре года	15 884				
спустя пять лет					
Платежи с нарастающим итогом на настоящую дату	**107 197**	**2 375 004**	**2 242 850**	**3 932 338**	**2 908 788**
Валовый резерв убытков на конец года по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:	105 352	3 069 630	5 622 590	11 966 640	20 237 363
в тот же год	284 608	6 969 309	12 184 364	14 894 214	20 237 363
спустя один год	174 484	4 829 109	7 654 780	11 966 640	
спустя два года	108 122	4 678 944	5 622 590		
спустя три года	110 508	3 069 630			
спустя четыре года	105 352				
спустя пять лет					
Текущая оценка понесённых убытков нарастающим итогом	**105 352**	**3 069 630**	**5 622 590**	**11 966 640**	**20 237 363**
Избыток/(дефицит) резерва убытков (накопленный):	(72 059)	(1 524 675)	(4 318 924)	1 004 764	2 908 788
% избытка/(дефицита) от начального валового резерва убытков	**-25%**	**-22%**	**-35%**	**7%**	**14%**

26.2. Управление финансовыми рисками

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Управление финансовыми рисками лежит в основе деятельности Компании и, также, как и страховые риски, является существенным элементом операционной деятельности Компании. Кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, включающий риск изменения цены, ставки вознаграждения и валютный риск, являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков от финансовых инструментов, страховых договоров или договоров перестрахования, вызванный колебаниями рыночных цен. Рыночный риск включает три вида рисков: колебания валютных курсов (валютный риск), изменения рыночных процентных ставок (процентный риск) и колебания рыночных цен (ценовой риск).
Компания управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются Правлением, Советом директоров.
Установлены основные принципы распределения активов и структура лимитов для инвестиционного портфеля, чтобы обеспечить покрытие обязательств активами и получение необходимого дохода для выполнения обязательств по договорам Компании.
Характер подверженности Компании страховым рискам и ее цели, а также используемые политики и процедуры для управления и измерения рисков остались неизменными по сравнению с предыдущим периодом.

(i) *Процентный риск*

Процентный риск представляет собой риск колебаний справедливой стоимости или будущих денежных потоков по финансовым инструментам, страховым договорам или договорам перестрахования, вызванных изменениями рыночных процентных ставок.
Инструменты с плавающей процентной ставкой создают риск движения денежных потоков для Компании, в то время как инструменты с фиксированной процентной ставкой подвергают Компанию риску изменения справедливой стоимости.
Не существует прямой договорной связи между финансовыми активами и страховыми договорами. Однако, политика Компании в отношении процентного риска предусматривает управление уровнем чистого процентного риска путем поддержания подходящего сочетания инструментов с фиксированными и переменными процентными ставками для обеспечения обязательств по страховым договорам. Политика также предполагает управление сроками погашения финансовых активов, приносящих проценты.
Компания не имеет значительной концентрации процентного риска.
Компания подвержена риску изменения процентной ставки в связи с имеющимися у нее долговыми инструментами, а также в отношении обязательств или активов по возникшим требованиям, урегулирование по которым ожидается в период, превышающий год с момента возникновения требования.

Средние ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Сумма	Средняя процентная ставка вознаграждения	Сумма	Средняя процентная ставка вознаграждения
Дебиторская задолженность по операциям "обратного РЕПО"				
Тенге	1 315 584	17,48%	2 950 223	18,67%
Средства в кредитных учреждениях				
Тенге	4 025 149	15,25%	6 686 031	10,63%
Доллар США	7 086 832	1,00%	8 655	0,63%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Тенге	45 338 843	12,56%	35 002 871	10,45%
Доллар США	11 338 419	4,67%	7 474 021	4,62%
Обязательства по аренде				
Тенге	1 990	15,78%	1 313	12,53%
Кредиторская задолженность по операциям "РЕПО"				
Тенге	5 859 162	15,10%	7 536 730	16,46%
Обязательства по договорам страхования				
Тенге	50 713 512	14,76%	40 266 645	9,79%

ii) ***Валютный риск***

Валютный риск представляет собой возможность колебаний справедливой стоимости или будущих денежных потоков от финансовых инструментов, активов и/или обязательств по страховым и перестраховочным договорам, вызванных изменениями курсов валют.

Главные операции Компании проводятся в казахстанских тенге, и ее воздействие на валютный риск проявляется преимущественно в отношении долларов США.

Большинство финансовых активов Компании номинированы в той же валюте, что и ее обязательства по страховым договорам.

Компания частично уменьшает валютный риск, связанный со страховыми договорами, заключая перестраховочные договоры, номинированные в той же валюте, что и обязательства по страховым договорам.

Структура финансовых активов и обязательств и, активов и обязательств по портфелям договоров страхования в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства	7 981	-	1	**7 982**
Средства в кредитных учреждениях	4 025 149	7 086 832	-	**11 111 981**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45 338 843	11 338 419	-	**56 677 262**
Дебиторская задолженность по операциям "обратного РЕПО"	1 315 584	-	-	**1 315 584**
Активы по выпущенным договорам страхования	1 573 163	-	-	**1 573 163**
Активы по договорам перестрахования	25 817	-	-	**25 817**
Прочие финансовые активы	32 417	3 426	-	**35 843**
Всего активов	**52 318 954**	**18 428 677**	**1**	**70 747 652**

Финансовые обязательства				
Обязательства по договорам страхования	50 713 512	-	-	**50 713 512**
Кредиторская задолженность по операциям "РЕПО"	5 859 162	-	-	**5 859 162**
Обязательства по аренде	1 990	-	-	**1 990**
Прочие финансовые обязательства	14 521	-	-	**14 521**
Всего обязательств	**56 589 185**	-	-	**56 589 185**
Чистая позиция	**(4 270 231)**	**18 428 677**	**1**	**14 158 447**

Структура финансовых активов и обязательств и, активов и обязательств по портфелям договоров страхования в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	**Доллары США**	**Итого**
Финансовые активы			
Денежные средства	788 418	43	**788 461**
Средства в кредитных учреждениях	6 686 031	8 655	**6 694 686**
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35 002 871	7 474 021	**42 476 892**
Дебиторская задолженность по операциям "обратного РЕПО"	2 950 223	-	**2 950 223**
Активы по выпущенным договорам страхования	2 163 461	-	**2 163 461**
Активы по договорам перестрахования	183486		**183 486**
Прочие финансовые активы	30 392	47 485	77 877
Всего активов	**47 804 882**	**7 530 204**	**55 335 086**
Финансовые обязательства			
Обязательства по договорам страхования	40 266 645	-	**40 266 645**
Обязательства по договорам перестрахования	48		**48**
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	**47 837 027**	-	**47 837 027**
Чистая позиция	**(32 145)**	**7 530 204**	**7 498 059**

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

Валюта	**Курсы валют**					
	на 31 декабря 2023 года	**Параллельный сдвиг**		**на 31 декабря 2022 года**	**Параллельный сдвиг**	
		рост на 10%	**снижение на 10%**		**рост на 10%**	**снижение на 10%**
Доллар США	**454,56**	500,02	409,10	**462,65**	508,92	416,39

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности прибыли Компании до налогообложения (за счет изменений в справедливой стоимости монетарных активов и обязательств) повышению и понижению курса тенге к доллару США. Укрепление курса тенге, как показано ниже, по отношению к доллару США по состоянию на отчётные даты уменьшило бы величину прибыли или убытка, за вычетом налогов, на нижеуказанные суммы. Данная аналитическая информация основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Компания рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчётного периода.

	Воздействие на прибыль или убыток	
	31 декабря 2023 года	**31 декабря 2022 года**
Укрепление доллара США	1 842 868	753 020
Ослабление доллара США	(1 842 868)	(753 020)

Анализ чувствительности к изменению валютных курсов по выпущенным и удерживаемым договорам страхования

Весь портфель выпущенных договоров страхования и перестрахования, также как и весь портфель удерживаемых договоров перестрахования номинирован в национальной валюте тенге. В связи с чем изменение валютных курсов не оказывает влияния на активы и обязательства по выпущенным и удерживаемым договорам страхования и перестрахования.

iii) ***Ценовой риск***

Ценовой риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков от финансовых инструментов или активов, а также обязательств по страховым и перестраховочным договорам, вызванный колебаниями рыночных цен, не связанными с изменениями процентных ставок или валютных курсов. Этот риск может быть специфическим для отдельного инструмента или договора или общим для всех подобных активов или договоров на рынке.

Компания не подвержена значительному ценовому риску, поскольку она не выпускает страховые или перестраховочные договоры с прямым участием в рыночных колебаниях. Тем не менее, Компания управляет ценовым риском своих финансовых активов, устанавливая и контролируя цели и ограничения для инвестиций, планируя диверсификацию и устанавливая лимиты для отдельных и общих долевых инструментов.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск, с которым сталкивается Компания, связан с возможностью неисполнения контрагентами своих обязательств по финансовым инструментам, страховым договорам и договорам перестрахования.

Для минимизации этого риска Компания применяет строгие политики и процедуры, включая регулярный мониторинг кредитных рисков и установление лимитов для отдельных контрагентов и для концентрации риска в определенных географических регионах и отраслях. Отдел казначейства Компании отвечает за анализ и управление кредитным риском, а также за инвестиции в финансовые инструменты с высоким качеством и низким риском дефолта. В случае значительного роста кредитного риска Компанией предусмотрены методы по снижению риска, вплоть до реализации соответствующих инструментов и реинвестирования средств в более надежные активы.

Перестрахование также является важным инструментом для управления кредитным риском, и Компания сотрудничает только с финансово-устойчивыми перестраховщиками. Политика по перестрахованию ежегодно пересматривается Советом директоров.

В отношении неоплаченной части премии по страховым договорам кредитный риск сохраняется в течение периода, определенного в договоре страхования, либо до момента, когда полис будет либо оплачен по договорам с оплатой премии в рассрочку, либо расторгнут.

В целом, политика и процессы Компании в области управления кредитным риском остаются неизменными по сравнению с предыдущим периодом, что поддерживает стабильность и надежность ее операций.

(г) Оценка обесценения

Существенное увеличение кредитного риска, дефолт и реклассификация

Компания постоянно отслеживает все активы, чтобы определить, следует ли формировать ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни актива, или за 12-ти месячный период. Для этого оценивается, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания актива или портфеля инструментов.

Компания определяет существенное увеличение кредитного риска, когда платежи по инструменту или договору просрочены на 1 день и более. Кроме того, компания анализирует различные ситуации, которые могут указывать на низкую вероятность получения оплаты, чтобы определить,

произошло ли существенное увеличение кредитного риска.

Такими событиями могут быть:

- снижение рейтинга не менее чем по двум рейтинговым агентствам (при их наличии) на 3 ступени с момента его первоначального признания при условии, что на отчетную дату эмитенту был присвоен рейтинг ниже инвестиционного уровня BBB-;
- просрочка выплаты процентного вознаграждения и/или основного долга на 1 рабочий день и более согласно графику выплат, за исключением технических просрочек;
- снижение стоимости данного финансового актива на активном рынке на 40% в течение шестимесячного периода до отчетной даты;
- приостановление торгов по данному финансовому инструменту на фондовой бирже KASE, AIX;
- негативные новости, относящиеся к эмитенту/контрагенту, такие как: ухудшение финансового состояния эмитента, ухудшение конкурентного положения эмитента в своей отрасли;
- систематическое нарушение пруденциальных нормативов, установленных регулятором, в течение последовательных 6 месяцев в случаях, когда эмитентом является финансовая организация, нарушение требований законодательства и т.д.).

Критериями перехода финансового инструмента в стадию обесценения (дефолт) являются:

- снижение рейтинга эмитента до уровня D (дефолт);
- исключение ценных бумаг эмитента из площадок официального списка фондовой биржи KASE, AIX;
- негативная информация об эмитенте: ликвидация, реструктуризация или иная реорганизация эмитента, связанная с его неспособностью платить по обязательствам;
- катастрофические события, в результате которых деятельность эмитента приостанавливается;
- дефолт по другим финансовым инструментам эмитента/контрагента;
- введение в отношении эмитента процедуры наблюдения, либо внешнего управления, либо финансового оздоровления (санация), назначение арбитражного (конкурсного) управляющего либо иных аналогичных действий и мер и т.д.

Если Компания относит финансовый инструмент к дефолтным, Компания признает ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни актива.

Если финансовый инструмент был определен как дефолтный, но ни один из критериев дефолта не соблюдался, Компания такой инструмент перестает рассматривать как дефолтный и, следовательно, подлежит реклассификации из категории кредитно-обесцененных.
В течение года не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска или дефолта по финансовым активам.

Ожидаемые кредитные убытки

Критерием определения уровня вероятности дефолта финансового актива является присвоенный эмитенту/контрагенту финансового актива кредитный рейтинг, а также срок действия финансового актива. В зависимости от рейтинга эмитента финансового актива, а также срока действия финансового актива в матрице вероятностей дефолта определяется уровень (значение в процентах) вероятности дефолта определенного финансового актива. Источником данных по матрицам вероятностей дефолта являются ежегодные исследования дефолтов (Default Study) от международного рейтингового агентства Moody's, в которых публикуются табличные данные со значениями вероятностей дефолта.

Уровень убытка по финансовому активу в случае наступления дефолта контрагента (Loss Given Default – LGD) в зависимости от вида эмитента пересматривается и утверждается Советом по управлению активами и пассивами с учетом макроэкономической ситуации.

По состоянию на отчетную дату максимальный уровень подверженности кредитному риску отражен в балансовой стоимости финансовых активов. Из состава денежных средств и их эквивалентов, исключены средства в кассе.

	2023 год	2022 год (пересчитано)
Денежные средства	7 982	788 461
Средства в кредитных учреждениях	11 111 981	6 694 686
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	56 677 262	42 476 892
Дебиторская задолженность по операциям "обратного РЕПО"	1 315 584	2 950 223
Активы по выпущенным договорам страхования	1 573 163	2 163 461
Активы по договорам перестрахования	25 817	183 486
Прочие финансовые активы	35 843	77 877
Итого	**70 747 632**	**55 335 086**

Далее представлена классификация финансовых активов и активов по портфелям договоров страхования по кредитным рейтингам агентства Standard and Poor's Global Ratings или аналогами подобного международного агентства по состоянию на:

	«AAA+» до «A+»	«BBB–» до «BBB+»	«BB–» до «BB+»	«B–» до «B+»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2023 года
Денежные средства	-	-	7 347	-	635	**7 982**
Средства в кредитных учреждениях	-	-	11 111 981	-	-	**11 111 981**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 107 137	44 609 781	2 713 425	-	1 246 919	**56 677 262**
Дебиторская задолженность по операциям "обратного РЕПО"	1 315 584	-	-	-	-	**1 315 584**
Активы по выпущенным договорам страхования	-	-	-	880	1 572 283	**1 573 163**
Активы по договорам перестрахования	-	-	25 817	-	-	**25 817**
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	35 843	**35 843**
	9 422 721	**44 609 781**	**13 858 570**	**880**	**2 855 680**	**70 747 632**

	«AAA+» до «A+»	«BBB−» до «BBB+»	«BB−» до «BB+»	«B−» до «B+»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2022 года (пересчитано)
Денежные средства	-	-	21	15 088	773 352	**788 461**
Средства в кредитных учреждениях	-	-	6 655 686	39 000	-	**6 694 686**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	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	-	2 769 122	-	**2 950 223**
Активы по выпущенным договорам страхования	-	-	-	-	2 163 461	**2 163 461**
Активы по договорам перестрахования			183 042	-	444	**183 486**
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	77 877	77 877
	1 846 264	**36 184 285**	**7 468 137**	**4 874 480**	**4 961 920**	**55 335 086**

Кредитный риск по выпущенным договорам страхования и удерживаемым договорам перестрахования

Компания в минимальной степени подвержена кредитному риску по выпущенным договорам страхования (перестрахования), деятельность по перестрахованию осуществляется только на территории Республики Казахстан.

По выпущенным договорам страхования и входящему перестрахованию в таблице ниже отражена сумма дебиторской задолженности, которая учитывалась согласно требованиям МСФО 4. Целью данного раскрытия является отражение суммы под риском.

Вся дебиторская задолженность включает дебиторскую задолженность по выпущенным договорам страхования и выпущенным договорам перестрахования (входящее перестрахование).

Активы перестрахования — это LRC, плюс активы перестрахования по возникшим убыткам LIC по договорам, переданным в перестрахование.

Выпущенные договоры страхования и удерживаемые договоры перестрахования

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)
Выпущенные договоры страхования	7 076 044	2 503 795
Удерживаемые договоры перестрахования (исход)	-	3 266
	7 076 044	**2 507 061**

Подверженность кредитному риску в связи с вероятностью дефолта перестраховщиков оценивается Компанией как «низкий» уровень риска, принимая во внимание то, что портфель удерживаемых договоров перестрахования полностью представлен на территории Республики Казахстан перестраховщиками резидентами. Перестрахование принятых рисков осуществлялось в основном по портфелю добровольного медицинского страхования. Доля продукта в общем портфеле не существенна.

Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств

Взаимозачёт включает 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 следующих сделок:

- 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.

(д) 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 имеют долгосрочный период урегулирования, связанный с особенностями основного вида страхования – страхования работников от несчастных случаев на производстве. В нижеследующей таблице представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 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	7 982	-	-	-	-	-	**7 982**
Средства в кредитных учреждениях	2 267 859	1 063 763	7 780 359		-	-	**11 111 981**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26 775 402	7 119 688	9 667 061	9 578 550	3 513 187	23 374	**56 677 262**
Дебиторская задолженность по операциям "обратного РЕПО"	1 315 584	-	-	-	-	-	**1 315 584**
Прочие финансовые активы	4 057	-	30 497	-	1 289	-	**35 843**
Всего активов	**30 370 884**	**8 183 451**	**17 477 917**	**9 578 550**	**3 514 476**	**23 374**	**69 148 652**

Обязательства							
Кредиторская задолженность по операциям "РЕПО"	5 859 162	-	-	-	-	-	**5 859 162**
Обязательства по аренде	-	-	-	-	1 990	-	**1 990**
Прочие финансовые обязательства	10 503	-	4 018	-	-	-	**14 521**
Всего обязательств	**5 869 665**	**-**	**4 018**	**-**	**1 990**	**-**	**5 875 673**
Чистая позиция	**24 501 219**	**8 183 451**	**17 473 899**	**9 578 550**	**3 512 486**	**23 374**	**63 272 979**

В нижеследующей таблице представлена информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования в разрезе ожидаемых сроков погашения, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	До востребования и менее1 месяца	**От 1 до 3 месяцев**	**От 3 до 12 месяцев**	**От 1 года до 5 лет**	**Свыше 5 лет**	**Всего**
Активы по выпущенным договорам страхования	1 828	928	1 030 077	540 329	-	**1 573 162**
Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	2 154	17 585	5 790	-	-	25 529
Обязательства по возникшим требованиям (убыткам) LIC	5 315	10 166	14 101 224	4 369 924	22 514 945	41 001 574
Итого чистые обязательства по договорам страхования	**(5 641)**	**(26 823)**	**(13 076 937)**	**(3 829 595)**	**(22 514 945)**	**(39 453 941)**

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств, отраженных в отчете 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	788 461	-	-	-	-	-	**788 461**
Средства в кредитных учреждениях	6 655 686	-	39 000	-	-	-	**6 694 686**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21 120 252	-	11 622 294	8 498 844	1 212 128	23 374	**42 476 892**
Дебиторская задолженность по операциям "обратного РЕПО"	2 950 223	-	-	-	-	-	**2 950 223**
Прочие финансовые активы	47 750	27 566	1 092	-	1 469	-	**77 877**
Всего активов	**31 562 372**	**27 566**	**11 662 386**	**8 498 844**	**1 213 597**	**23 374**	**52 988 139**
Обязательства							
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	**7 569 021**	**-**	**-**	**-**	**1 313**	**-**	**7 570 334**
Чистая позиция	**23 993 351**	**27 566**	**11 662 386**	**8 498 844**	**1 212 284**	**23 374**	**45 417 805**

В нижеследующей таблице представлена информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования в разрезе ожидаемых сроков погашения, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	До востребования и менее1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Активы по выпущенным договорам страхования	1 153	63	967 059	1 195 186	-	**2 163 461**
Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	-	6 854	69 258	-	-	76 112
Обязательства по возникшим требованиям (убыткам) LIC	11 367 112	38 137	373	175 524	15 757 300	27 338 446
Обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	48	-	-	-	-	48
Итого чистые обязательства по договорам страхования	**(11 366 007)**	**(44 928)**	**897 428**	**1 019 662**	**(15 757 300)**	**(25 251 145)**

(e) Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования

Анализ чувствительности показывает влияние (брутто и нетто-перестрахование) на прибыль до налогообложения и капитал при разумно возможных изменениях ключевых допущений, при этом все остальные допущения остаются неизменными. Корреляция допущений окажет значительное влияние на определение окончательного влияния, но для раскрытия влияния, обусловленного изменениями в каждом допущении, допущения изменялись на индивидуальной основе. Следует отметить, что изменения в этих предположениях являются нелинейными. Информация о чувствительности также будет варьироваться в зависимости от текущих экономических допущений. Метод, используемый для получения информации о чувствительности, и сделанные существенные допущения не изменились по сравнению с предыдущим периодом.

Ниже представлен анализ чувствительности к основным допущениям, которые могут привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств. Анализ чувствительности также отражает влияние на прибыль или убыток и капитал.

Этот анализ основан на изменении одной переменной риска, при сохранении на том же уровне всех прочих переменных. Анализ чувствительности предполагает, что изменения переменных могут произойти в независимости от того, что указанные изменения маловероятны на практике.

		2023 год		
Изменения в допущении		**Обязательства по договору страхования**	**Активы по договору страхования**	**Активы по договору перестрахования**
Изменение ставок дисконтирования	"-1 процентный пункт"	52 769 742	1 573 163	27 399
Изменение ставок дисконтирования	"+1 процентный пункт"	48 859 837	1 573 163	24 395
Изменение ставок индексации	"-1 процентный пункт"	48 944 473	1 573 163	24 400
Изменение ставок индексации	"+1 процентный пункт"	52 656 186	1 573 163	27 373
Таблицы смертности	"-10%"	50 603 016	1 573 163	25 741
Таблицы смертности	"+10%"	50 824 008	1 573 163	25 893
Расходы на урегулирование убытков	"-10%"	51 155 197	1 573 163	26 171
Расходы на урегулирование убытков	"+10%"	50 283 453	1 573 163	25 473

		2022 год			
Изменения в допущении		**Обязательства по договору страхования**	**Активы по договору страхования**	**Обязательства по договору перестрахования**	**Активы по договору перестрахования**
Изменение ставок дисконтирования	"-1 процентный пункт"	42 121 364	2 163 461	48	189 615
Изменение ставок дисконтирования	"+1 процентный пункт"	38 645 839	2 163 461	48	178 130
Изменение ставок индексации	"-1 процентный пункт"	38 685 690	2 163 461	48	178 262
Изменение ставок индексации	"+1 процентный пункт"	42 042 673	2 163 461	48	189 355
Таблицы смертности	"-10%"	40 195 584	2 163 461	48	183 278
Таблицы смертности	"+10%"	40 337 706	2 163 461	48	183 694
Расходы на урегулирование убытков	"-10%"	40 646 899	2 163 461	48	184 743
Расходы на урегулирование убытков	"+10%"	39 898 880	2 163 461	48	182 271

Анализ чувствительности

		31 декабря 2023 года			
Изменения в допущении		**Прибыль и убыток**		**Капитал**	
		Брутто	**Нетто**	**Брутто**	**Нетто**
Изменение ставок дисконтирования	"-1 процентный пункт"	4 448 569	4 620 938	12 421 018	12 593 387
Изменение ставок дисконтирования	"+1 процентный пункт"	8 358 474	8 527 839	16 330 923	16 500 288
Изменение ставок индексации	"-1 процентный пункт"	8 273 838	8 443 208	16 246 287	16 415 657
Изменение ставок индексации	"+1 процентный пункт"	4 562 125	4 734 468	12 534 574	12 706 917
Таблицы смертности	"-10%"	6 615 295	6 786 006	14 587 744	14 758 455
Таблицы смертности	"+10%"	6 394 303	6 565 166	14 366 752	14 537 615
Расходы на урегулирование убытков	"-10%"	6 063 114	6 234 255	14 035 563	14 206 704
Расходы на урегулирование убытков	"+10%"	6 934 858	7 105 301	14 907 307	15 077 750

		31 декабря 2022 года			
Изменения в допущении		**Прибыль и убыток**		**Капитал**	
		Брутто	**Нетто**	**Брутто**	**Нетто**
Изменение ставок дисконтирования	"-1 процентный пункт"	4 432 181	5 757 826	6 006 891	7 332 536
Изменение ставок дисконтирования	"+1 процентный пункт"	7 907 706	9 221 866	9 482 416	10 796 576
Изменение ставок индексации	"-1 процентный пункт"	7 867 855	9 182 147	9 442 565	10 756 857
Изменение ставок индексации	"+1 процентный пункт"	4 510 872	5 836 257	6 085 582	7 410 967
Таблицы смертности	"-10%"	6 357 961	7 677 269	7 932 671	9 251 979
Таблицы смертности	"+10%"	6 215 839	7 535 563	7 790 549	9 110 273
Расходы на урегулирование убытков	"-10%"	5 906 646	7 227 419	7 481 356	8 802 129
Расходы на урегулирование убытков	"+10%"	6 654 665	7 972 966	8 229 375	9 547 676

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

07 февраля 2024 года была проведена сделка купли-продажи акций АО «КСЖ «KM Life» между его акционерами, в результате которой крупный акционер Касымова А.С. приобрела акции у Нусіпбек Ж.Қ., в следствие чего доля участия Касымовой А.С. составляет 50,5%. Нусіпбек Ж.Қ. выбыл из числа акционеров АО «КСЖ «KM Life».