



kommesk
страхование жизни

**АО «Компания по страхованию
жизни «Коммеск-Өмір»**

Финансовая отчетность

*За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
с отчетом независимых аудиторов*

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4–5
Примечания к финансовой отчетности	6–74

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

Руководство АО «Компания по страхованию жизни «Коммеск-Өмір» (далее – «Компания») несет ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся на указанную дату в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (далее – «СМСБУ»).

При подготовке данной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- применение обоснованных целесообразных оценок и допущений;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями финансовой отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО, выпущенным СМСБУ;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена к выпуску 29 мая 2025 года руководством Компании:

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Хамин О.А.

Ткачева Н.И.

29 мая 2025 года
г. Алматы, Республика Казахстан

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и руководству АО «Компания по страхованию жизни «Коммекс-Өмір»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Компании, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (далее – «СМСБУ»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с *Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодексом СМСЭБ»)*, в отношении требований независимости, применимым к аудиту финансовой отчетности организаций публичного интереса, и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности организаций публичного интереса в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными СМСБУ и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность (продолжение)

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- Выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля.
- Получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании.
- Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации.
- Делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что АО «Компания по страхованию жизни «Коммекс-Өмір» утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.
- Проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности (продолжение)

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление АО «Компания по страхованию жизни «Коммекс-Өмір», доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Grant Thornton LLP

Ержан Досымбеков

Партнер по заданию / Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»

Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-0000069 от 20 января 2012 года

Государственная лицензия №18015053 от 3 августа 2018 года на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан

29 мая 2025 года
г. Алматы, Республика Казахстан

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5	8,491,166	3,511,615
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	27,210,392	18,217,072
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		12,625	23,319
Активы по удерживаемым договорам перестрахования		29,333	46,353
Предоплата текущего корпоративного подоходного налога		166,356	162,238
Основные средства	7	814,384	764,994
Отложенные налоговые активы	18	18,567	—
Прочие активы	8	463,426	1,445,765
ИТОГО АКТИВЫ		37,206,249	24,171,356
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Обязательства по выпущенным договорам страхования	9	24,234,911	12,939,956
Отложенные налоговые обязательства	18	—	54,893
Прочие обязательства	10	979,342	1,194,328
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		25,214,253	14,189,177
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	11	300,000	300,000
Фонд переоценки основных средств		545,482	473,110
Прочие резервы		15,000	15,000
Нераспределенная прибыль		11,131,514	9,194,069
ИТОГО КАПИТАЛ		11,991,996	9,982,179
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		37,206,249	24,171,356

Примечания на страницах 6 – 74 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления




Хамин О.А.

Главный бухгалтер


Ткачева Н.И.

29 мая 2025 года
г. Алматы, Республика Казахстан

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2024 год	2023 год
Деятельность по страхованию и перестрахованию			
Выручка по страхованию	12	5,677,130	2,731,124
Расходы по страхованию	13	(2,594,933)	(1,182,482)
Расходы, возникающие в связи с договорами перестрахования		(53,906)	(180,443)
Результат от оказания страховых услуг		3,028,291	1,368,199
Финансовые расходы по страхованию по группам договоров страхования			
	14	(1,842,839)	(410,793)
Итого финансовые расходы от страховой деятельности		(1,842,839)	(410,793)
Инвестиционная деятельность			
Чистый процентный доход	15	2,616,607	1,505,414
Инвестиционный доход	15	1,575,602	2,623,826
Результат от инвестиционной деятельности		4,192,209	4,129,240
Прочая деятельность			
Чистая прибыль / (убыток) от операций с иностранной валютой, нетто	16	980,459	(237,555)
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки		(444)	(232,344)
Начисление резерва по судебным разбирательствам		—	(385,000)
Прочие доходы, нетто		229,772	60,436
Результат от прочей деятельности		1,209,787	(794,463)
Административные и операционные расходы	17	(4,740,878)	(3,931,243)
Прибыль до корпоративного подоходного налога		1,846,570	360,940
Экономия / (расход) по корпоративному подоходному налогу	18	90,875	(918,419)
Чистая прибыль / (убыток) за год		1,937,445	(557,479)
Прочий совокупный доход / (убыток)			
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть расклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Чистый доход / (убыток) от переоценки основных средств (за вычетом налогового эффекта – 2024 год: 28, 081 тыс. тенге, 2023 год: 47,833 тыс. тенге)		112,324	(191,333)
Прочий совокупный доход / (убыток) за вычетом корпоративного подоходного налога		112,324	(191,333)
Итого совокупный доход / (убыток)		2,049,769	(748,812)
Доход / (убыток) на акцию: базовый и разводненный (в тенге)		15,828.80	(4,554.57)

Примечания на страницах 6 – 74 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Хадин О.А.

Ткачева Н.И.

29 мая 2025 года
г. Алматы, Республика Казахстан

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

В тыс. тенге	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2023 года	300,000	664,443	15,000	9,751,548	10,730,991
Чистый убыток за год	-	-	-	(557,479)	(557,479)
Прочий совокупный убыток за год	-	(191,333)	-	-	(191,333)
Итого совокупный убыток за год	-	(191,333)	-	(557,479)	(748,812)
На 31 декабря 2023 года	300,000	473,110	15,000	9,194,069	9,982,179
Чистая прибыль за год	-	-	-	1,937,445	1,937,445
Прочий совокупный доход за год	-	112,324	-	-	112,324
Итого совокупный доход за год	-	112,324	-	1,937,445	2,049,769
Выбытие основных средств за вычетом налогового эффекта	-	(39,952)	-	-	(39,952)
На 31 декабря 2024 года	300,000	545,482	15,000	11,131,514	11,991,996

Примечания на страницах 6 – 74 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 мая 2025 года
г. Алматы, Республика Казахстан



Ханин О. А.

Ткачева Н.И.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2024 год	2023 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Убыток до расходов по корпоративному подоходному налогу		1,846,570	360,940
Корректировки			
Износ и амортизация		61,182	68,752
Чистый реализованный убыток от выбытия основных средств и списания нематериальных активов		85,716	5,072
Нереализованный доход / (убыток) от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	860,902	(2,029,716)
Чистый нереализованный (убыток) / доход по операциям с иностранной валютой		(980,459)	237,555
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки		444	232,344
Начисление / (восстановление) резервов по неиспользованным отпускам и премиям	17	110,831	(27,067)
Чистое изменение в начисленных процентных доходах по ценным бумагам		214,402	2,148,062
Изменение в процентных расходах по соглашениям прямого репо		12,633	70,231
Прочие корректировки		(70,899)	146,436
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		2,141,322	1,212,609
Изменение операционных активов и обязательств			
Изменение активов по договорам перестрахования		17,020	246,768
Изменение в прочих активах		958,506	(587,465)
Изменение обязательств по договору страхования	9	11,294,955	5,800,561
Изменение в прочих обязательствах		(291,295)	(53,647)
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		14,120,508	6,618,826
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(4,796)	(943,006)
Проценты полученные		2,434,249	1,313,558
Проценты уплаченные	15	(32,044)	(70,231)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		16,517,917	6,919,147
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств	7	(29,973)	(8,051)
Приобретение нематериальных активов		(4,991)	(229)
Приобретение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток		(21,325,328)	(36,088,390)
Поступления от продажи финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток		8,691,131	30,566,868
Дивиденды полученные	15	1,157,058	657,450
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(11,512,103)	(4,872,352)

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В тыс. тенге	Прим.	2024 год	2023 год
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		5,005,814	2,046,795
Влияние курсовых разниц		(25,792)	(27,322)
Влияние изменений в резерве под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам		(471)	(4,476)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	3,511,615	1,496,618
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	8,491,166	3,511,615

Примечания на страницах 6 – 74 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер




Ханин О.А.


Ткачева Н.И.

29 мая 2025 года
г. Алматы, Республика Казахстан

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО «КСЖ «Коммеск-Өмір» (далее – «Компания») было учреждено в Республике Казахстан 19 ноября 1991 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Основным видом деятельности Компании является страхование жизни (аннуитеты ответственности работодателя, пенсионные аннуитеты, накопительное страхование и срочное страхование жизни) и страхование иное, чем страхование жизни (страхование от несчастных случаев и обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (далее – «ОСРНС»).

Конечным контролирующим лицом Компании является г-н Абдразаков Е.С., гражданин Республики Казахстан.

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Наурызбай Батыра 19.

Компания имеет лицензию № 2.2.17 от 2 июня 2023 года на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по страхованию жизни, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «Агентство»), который регулирует деятельность Компании и устанавливает требования.

В соответствии с требованиями законодательства и в целях обеспечения финансовой устойчивости, Компания является участником АО «Фонд гарантирования страховых выплат» (далее – «Фонд»). Участие в Фонде обеспечивает защиту интересов страхователей и выгодоприобретателей за счёт гарантированных выплат в случае отзыва лицензии или банкротства страховой организации.

Общее количество сотрудников Компании по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов составляло 218 и 214 человек, соответственно.

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ

Принцип соответствия

Прилагаемая финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (далее – «СМСБУ»).

Принцип подготовки

Финансовая отчетность подготовлена на основе первоначальной стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по переоцененной стоимости. Финансовая отчетность Компании представлена в казахстанских тенге (далее – «тенге»).

Функциональной валютой и валютой презентации финансовой отчетности Компании является тенге. Все значения в данной финансовой отчетности округлены до тысячи, за исключением специально оговоренных случаев.

Принцип непрерывности деятельности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе ее обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

У руководства Компании нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности. Руководство считает, что Компания сможет продолжить свою непрерывную деятельность.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Принцип начисления

Данная финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственных операций, а также событий по факту их совершения, независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся.

Признание элементов финансовой отчетности

В данную финансовую отчетность включены все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами финансовой отчетности. Все элементы финансовой отчетности представлены в виде линейных статей. Объединение нескольких элементов финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики (функций) в деятельности Компании. Каждый существенный класс сходных статей представляется в финансовой отчетности отдельно. Статьи неаналогичного характера или назначения представляются отдельно, если только они не являются несущественными.

Пересчет иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу, сложившемуся на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ»), действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату.

Немонетарные активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу КФБ, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период.

Следующие валютные обменные курсы были использованы Компанией при составлении финансовой отчетности:

Валюта	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
1 доллар США	525.11	454.56
1 евро	546.47	502.24
1 российский рубль	4.88	5.06

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году

Компания приняла в течение отчетного года следующие новые и пересмотренные стандарты, вступившие в силу 1 января 2024 года:

- Поправки к МСБУ (IAS) 1 – «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных»;
- Поправки к МСБУ (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашения о финансировании поставок»;
- МСФО (IFRS) S1 – «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием»;
- МСФО (IFRS) S2 – «Раскрытие информации, связанной с климатом»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Арендные обязательства при продаже и обратной аренде».

Поправки к МСБУ (IAS) 1 – «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года и октябре 2022 года СМСБУ выпустил поправки к МСБУ (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных», в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

Поправки к МСБУ (IAS) 1 – «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных» (продолжение)

В поправках разъясняется следующее:

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

Данные поправки вступили в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2024 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Эти поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

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

В мае 2023 года СМСБУ опубликовал изменения в стандарты МСБУ (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», разъясняющие характеристики соглашений о финансировании поставщиков и требующие дополнительного раскрытия информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности в понимании влияния соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Поправки вступили в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2024 года или после этой даты. Эти поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

МСФО S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» и МСФО S2 «Раскрытие информации, связанной с климатом»

В июне 2023 года Совет по стандартам устойчивого развития (International Sustainability Standards Board) опубликовал новые стандарты МСФО (IFRS) S1 в области устойчивого развития, разработанные с целью раскрытия информации о рисках и возможностях по всем направлениям развития, в том числе по цепочкам поставок, способных повлиять на денежные потоки, доступность к финансированию и стоимости капитала и МСФО (IFRS) S2, устанавливающий требования к выявлению, оценке и раскрытию информации о рисках и возможностях связанных с климатом, который содержит следующие требования к раскрытию информации:

- физические риски, связанные с изменением климата;
- переходные риски, связанные с изменением климата;
- возможности, связанные с изменением климата;
- климатическая устойчивость организации.

Стандарты вступили в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2024 года или после этой даты. Компания оценивает влияние данных стандартов на деятельность и финансовую отчетность Компании (Примечание 4 – Существенные бухгалтерские суждения и оценки) .

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Арендные обязательства при продаже и обратной аренде» не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Классификация и оценка финансовых инструментов»;
- МСФО (IFRS) 18 – «Представление и раскрытие в финансовой отчетности»;
- Поправки к МСБУ (IAS) 21 – «Отсутствие возможности обмена»;
- МСФО (IFRS) 19 – «Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации».

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Классификация и оценка финансовых инструментов»

В мае 2024 года СМСБУ выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», касающиеся:

- расчета финансовых обязательств с использованием электронной платежной системы;
- оценки характеристик договорных денежных потоков финансовых активов, включая активы с экологическими, социальными и управленческими характеристиками.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, и этот факт должен быть раскрыт. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок.

МСФО (IFRS) 18 – «Представление и раскрытие в финансовой отчетности»

В апреле 2024 года СМСБУ выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности», устанавливающий требования к представлению и раскрытию информации в финансовой отчетности общего назначения. МСФО (IFRS) 18 заменяет МСБУ (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

Основная цель МСФО (IFRS) 18 состоит в том, чтобы обеспечить сопоставимость и прозрачность отчета о результатах деятельности и обеспечить представление показателей эффективности, определенных руководством.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, и этот факт должен быть раскрыт. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок.

Компания не ожидает, что поправки к МСБУ (IAS) 21 – «Отсутствие возможности обмена» и к МСФО (IFRS) 19 – «Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации» окажут существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает такие финансовые инструменты, как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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.

Финансовые активы

Первоначальное признание

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от их договорных условий и бизнес-модели управления инструментами.

Финансовые инструменты первоначально признаются на дату заключения сделки и оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Категории оценки

Компания классифицирует все свои финансовые активы на основе бизнес-модели управления активами и договорных условий актива. Категории включают следующее:

- финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»);
- финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССПУ»).

Финансовые активы, отражаемые по ССПСД

Финансовые активы, отражаемые по ССПСД, учитываются, если выполняются оба следующих условия:

- инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы в этой категории – это инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и которые могут быть проданы в связи с изменениями ликвидности или в ответ на изменения рыночных условий.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, отражаемые по ССПУ

В эту категорию входят финансовые активы, управление которыми осуществляется в рамках бизнес-модели, основанной на справедливой стоимости, или которые были классифицированы руководством при первоначальном признании, или которые в обязательном порядке должны оцениваться по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В эту категорию входят финансовые активы, которые не прошли SPPI-тест или не удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают краткосрочные займы по соглашениям обратного репо, денежные средства на брокерских счетах, на текущих банковских счетах и денежные средства на транзитных банковских счетах.

Оценка бизнес-модели

Компания определяет свою бизнес-модель на уровне, который наилучшим образом отражает то, как она управляет портфелями финансовых активов для достижения своей бизнес-цели. Компания владеет финансовыми активами для получения предусмотренных договором денежных потоков и обеспечения финансовой базы для урегулирования претензий по договорам страхования по мере их возникновения. При определении бизнес-модели активов Компания учитывает сроки, объем и волатильность денежных потоков, необходимых для поддержания портфелей страховых обязательств, а также потенциал максимизации прибыли для акционеров и будущего развития бизнеса.

Бизнес-модель Компании оценивается не по каждому инструменту, а на более высоком уровне агрегированных портфелей, который основывается на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Компании;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором).

Ожидаемая частота, стоимость и сроки продажи активов также являются важными аспектами оценки Компании. Оценка бизнес-модели не производится исходя из сценариев, возникновение которых обоснованно не ожидается Компанией, таких как так называемые «наихудший» или «стрессовый» сценарий. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Компании на дату проводившейся ею оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности, Компания не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, но учитывает такую информацию при классификации новых приобретаемых финансовых активов.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Тест SPPI

На втором этапе классификации Компания оценивает условия договора, чтобы определить, соответствуют ли они тесту Solely payments of principal and interest (далее – «SPPI»). Основная сумма для целей данного теста определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании и может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизации премии / дисконта). Наиболее значимыми элементами процентов в рамках долгового соглашения обычно являются учет временной стоимости денег и кредитный риск. Для оценки SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, такие как валюта, в которой выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

Последующая оценка финансовых активов

Финансовые активы, отражаемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а относящиеся к этому активу прибыль или убыток должны признаваться в составе прочего совокупного дохода, за исключением прибыли или убытка от обесценения и прибыли и убытка от изменения валютных курсов. Процентные доходы и прибыль или убыток от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»), для долговых инструментов не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которая остается справедливой стоимостью.

Вместо этого сумма, равная резерву, который возник бы, если бы активы оценивались по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода. Накопленные суммы по долговым инструментам, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав прибыли или убытка при прекращении признания активов.

Финансовые активы, отражаемые по ССПУ, отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка. Проценты, полученные отражаются с использованием договорной процентной ставки.

Дивидендный доход по долевым инструментам, оцениваемым по ССПУ, отражается в составе прибыли или убытка как прочие процентные и аналогичные доходы в момент установления права на выплату.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная ставка процента – это ставка, которая точно дисконтирует расчетные будущие денежные выплаты или поступления (не включая будущие убытки по кредитам) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, в течение более короткого срока, до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная ставка процента используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания, кроме случаев существенной модификации

Признание финансового актива прекращается, когда:

- истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива; или
- Компания передала свое право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство выплатить полученные денежные потоки в полном объеме без существенной задержки третьей стороне по «сквозному» соглашению; и либо:
 - Компания передала практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив; либо
 - Компания не передала и не сохранила практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, но передала контроль над активом.

Компания считает, что контроль был передан тогда и только тогда, когда принимающая сторона имеет практическую возможность продать актив независимой третьей стороне и при этом принимающая сторона может использовать эту возможность в одностороннем порядке и без необходимости наложения дополнительных ограничений на такую передачу.

Прекращение признания в связи с существенной модификацией условий финансовых активов

Компания прекращает признание финансового актива, когда условия и положения предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу, были пересмотрены в такой степени, что, по существу, он становится новым инструментом, при этом разница признается как прибыль или убыток от прекращения признания.

При оценке необходимости прекращения признания инструмента, помимо прочего, Компания учитывает следующие факторы:

- изменение валюты долгового инструмента;
- изменение процентной ставки с фиксированной на плавающую и наоборот;
- введение признака долевого участия;
- изменение контрагента;
- если модификация такова, что инструмент больше не будет соответствовать критерию SPPI.

Если модификация не приводит к существенному изменению денежных потоков, то модификация не приводит к прекращению признания. На основании изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставки, Компания отражает прибыль или убыток от модификации.

Обесценение финансовых активов

Оценка обесценения финансовых активов проводится Компанией как индивидуально, так и коллективно. При этом Компания учитывает широкий спектр информации, включая прошлые события, текущие условия, разумные и обоснованные прогнозы, которые влияют на ожидаемую собираемость будущих денежных потоков по инструменту.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

При применении этого перспективного подхода проводится различие между:

- финансовыми инструментами, которые не претерпели существенного ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания или имеют низкий кредитный риск («Этап 1»);
- финансовыми инструментами, значительно ухудшившими кредитное качество с момента первоначального признания и чей кредитный риск не является низким («Этап 2»);
- «Этап 3» будет охватывать финансовые активы, которые имеют объективные признаки обесценения на отчетную дату.

«12-месячные ожидаемые кредитные убытки» признаются для первой категории, а «ожидаемые кредитные убытки в течение срока службы» признаются для второй категории.

Обесценение в отношении ценных бумаг и денежных средств и их эквивалентов

Механизм расчета ожидаемых кредитных убытков изложен ниже, и ключевыми элементами являются следующие:

- Вероятность дефолта (PD) — это оценка вероятности дефолта в течение определенного периода времени. Она оценивается с учетом экономических сценариев и прогнозной информации.
- Величина требования, подверженная риску дефолта (EAD) — это оценка подверженности риску на будущую дату дефолта, принимая во внимание ожидаемые изменения в величине риска после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, запланированные договором и начисленные проценты за пропущенные платежи.
- Уровень потерь при дефолте (LGD) — это оценка убытка, возникающего в случае, если дефолт произойдет в определенное время. Он основан на разнице между причитающимися по договору денежными потоками и теми, которые Компания ожидала бы получить. Обычно он выражается в процентах от EAD.

Списание

Финансовые активы списываются частично или полностью только тогда, когда Компания прекращает процедуру взыскания. Если сумма, подлежащая списанию, превышает накопленный ОКУ, разница сначала учитывается как увеличение ОКУ, который впоследствии уменьшает балансовую стоимость. Любые последующие возмещения относятся на расходы. За периоды, отраженные в данной финансовой отчетности, полного или частичного списания финансовых активов не было.

Основные средства

Земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленного впоследствии накопленного износа и накопленных убытков от обесценения. Земля, как правило, имеет неограниченный срок службы, и не подлежит амортизации. Переоценка проводится регулярно с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости зданий, сооружений в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Основные средства (продолжение)

Расходы по износу переоцениваемых зданий, сооружений отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых зданий остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Транспорт и прочие основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальная стоимость основных средств включает стоимость приобретения, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги, затраты по займам, которые непосредственно относятся к строительству долгосрочных проектов, если удовлетворяют условиям признания, а также любые прямые затраты, связанные с приведением актива в рабочее состояние и доставкой к месту его целевого использования.

Износ основных средств рассчитывается на основе прямолинейного метода в течение расчетного срока полезной службы с использованием следующих годовых ставок:

Категория основных средств	Ставка, % в год
Земля	Не амортизируется
Здания	2.50–8.00%
Транспортные средства	15.00%
Машины и оборудование	8.00–15.00%
Прочие	7.00–10.00%

При продаже или выбытии активов их стоимость и накопленный износ элиминируются с соответствующих счетов, а любой доход или убыток, возникающие в результате их выбытия включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Затраты, понесенные после ввода основных средств в эксплуатацию, такие как затраты на ремонт и обслуживание, обычно относятся на расходы в том периоде, когда эти затраты понесены. Затраты, которые приводят к увеличению ожидаемых будущих экономических выгод от использования основного средства сверх его первоначально оцененных показателей (увеличение срока полезного использования, мощности и т.д.), капитализируются как дополнительная стоимость основных средств.

Предполагаемые сроки полезной службы, ликвидационная стоимость и метод начисления износа анализируются в конце каждого года и, при необходимости, корректируются.

Прочие активы

Прочие активы включают задолженность работников по аквизиционным авансовым платежам, авансы выданные за товары и услуги, нематериальные активы, предоплаты по налогам, кроме корпоративного подоходного налога, товарно-материальные запасы и прочие. Все прочие активы классифицируются как долгосрочные.

Корпоративный подоходный налог

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают текущий и отложенный налог.

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего корпоративного подоходного и отложенного налога. Текущий и отложенный корпоративный подоходный налог признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Корпоративный подоходный налог (продолжение)

Текущий корпоративный подоходный налог

Налоговые активы и обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законодательство, принятые или фактически принятые на отчетную дату в странах, в которых Компания осуществляет свою деятельность и получает налогооблагаемый доход.

Текущий корпоративный подоходный налог, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала.

Отложенный корпоративный подоходный налог

Отложенный корпоративный подоходный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц на отчетную дату между налоговой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью для целей финансовой отчетности.

Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу признаются по всем налогооблагаемым временным разницам. Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки. Налоговые активы и налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности в случаях, когда временная разница возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, в ходе сделки, не являющейся объединением бизнеса, и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Текущая стоимость активов по отложенному корпоративному подоходному налогу пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли маловероятно. Непризнанные активы по отложенному корпоративному подоходному налогу пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать активы по отложенному корпоративному подоходному налогу.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Компании (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Компании текущих обязательств (юридических или вытекающих из практики), возникших в результате прошлых событий, которые будет необходимо погасить, причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отчисления от вознаграждений работников

В 2024 году 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 (2023 год: 9.5%). Часть суммы социального налога в размере 3.5% перечисляется в АО «Государственный фонд социального страхования» (2023 год: 3.5%).

В 2024 году Компания выплачивает обязательные взносы по социальному медицинскому страхованию в размере 3% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2023 год: 3%)

Компания также удерживает обязательные пенсионные взносы в размере 10% от заработной платы своих сотрудников в 2024 году (2023 год: 10%) в качестве отчислений в АО «Единый накопительный пенсионный фонд».

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

С 1 января 2024 года Компания ежемесячно выплачивает за сотрудников обязательные пенсионные взносы работодателя в размере 1.5% от заработной платы (2023 год: не применимо).

Соглашения прямого и обратного репо

Соглашения продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры репо) отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам репо, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам репо, в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав полученных займов по соглашениям прямого репо.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного репо) отражается в составе полученных займов по соглашениям обратного репо. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентного дохода и начисляется в течение срока действия договоров репо с использованием метода эффективной процентной ставки.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение капитала в том периоде, в котором они были объявлены.

Фонды, отраженные в отчете о финансовом положении Компании, включают:

- Фонд переоценки основных средств;
- Прочие резервы;

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Классификация договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования

Компания выпускает договоры страхования в ходе своей обычной деятельности, по которым она принимает значительный страховой риск. Компания определяет, содержат ли выпускаемые договоры значительный страховой риск путем сравнения сумм выплат, подлежащих уплате после наступления страхового случая, с суммами выплат, подлежащих уплате в случае, если бы страхового случая не произошел. Договоры страхования также могут передавать финансовый риск. По страхованию жизни Компания выпускает договоры (аннуитеты ответственности работодателя, пенсионные аннуитеты, накопительное страхование и срочное страхование жизни) с аннуитетными выплатами в течение всей жизни, накопительное страхование с накопленной выплатой, срочное страхование жизни с выплатой выкупной суммы. По страхованию иному, чем страхование жизни Компания выпускает договоры страхования от несчастных случаев и ОСРНС при исполнении им трудовых(служебных) обязанностей.

Компания также заключает удерживаемые договоры перестрахования в ходе своей обычной деятельности для компенсации убытков, вытекающих из заключенных договоров страхования жизни и иного, чем страхование жизни.

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования

Порядок выделения составляющих из договоров страхования и удерживаемого перестрахования

Компания анализирует заключаемые договоры страхования и соответствующие удерживаемые договоры перестрахования на предмет наличия в них отделяемых составляющих, которые относились бы к сфере применения других стандартов, кроме МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», если бы они были отдельными договорами. После выделения любых отделяемых составляющих Компания должна применить МСФО (IFRS) 17 ко всем оставшимся компонентам (основного) договора страхования. В настоящее время договоры страхования Компании не содержат в себе отделяемых компонентов, требующих выделения и учета как отдельных договоров в соответствии с иными стандартами, кроме МСФО (IFRS) 17.

Некоторые договоры страхования жизни, заключенные Компанией, содержат условие выплаты выкупной суммы, которая выплачивается страхователю по истечении срока действия договора или ранее при расторжении. Эти выкупные суммы соответствуют определению инвестиционной составляющей в соответствии с МСФО (IFRS) 17.

Согласно МСФО (IFRS) 17 инвестиционные составляющие – это суммы, которые по договору страхования Компания обязана выплатить страхователю, даже если страхового случая не наступил. Инвестиционные составляющие, которые тесно взаимосвязаны с договором страхования, частью которых они являются, являются неотличимыми, не учитываются в качестве отдельных договоров и входят в состав страховых обязательств. Однако, поступления и выплаты по этим инвестиционным составляющим исключаются из состава страховой выручки и расходов по страховым услугам. Компания оценивает, что выкупные суммы находятся в тесной взаимосвязи со страховой составляющей договоров страхования и, следовательно, являются неотличимыми инвестиционными составляющими.

Заключаемые договоры страхования иного, чем страхование жизни не содержат в себе неотличимых инвестиционных составляющих.

Компания оценивает, что данные минимальные гарантированные суммы находятся в тесной взаимосвязи со страховой составляющей договоров перестрахования и, следовательно, являются неотличимыми инвестиционными составляющими, которые не учитываются в качестве отдельных договоров, а включаются в состав страховых обязательств. Поступления и выплаты по этим инвестиционным составляющим исключаются из состава страховой выручки и расходов по страховым услугам.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Уровень агрегирования

МСФО (IFRS) 17 требует, чтобы Компания идентифицировала портфели договоров страхования и перестрахования. Уровень агрегирования для Компании определяется, во-первых, путем разделения подписанных договоров на портфели. Портфели состоят из групп договоров с аналогичными рисками, которые управляются совместно. Далее портфели делятся на три категории в зависимости от ожидаемой прибыльности: обременительные договоры, договоры без значительной вероятности стать обременительными и оставшиеся договоры. Это означает, что для определения уровня агрегирования Компания определяет договор как наименьшую «единицу».

Однако, Компания также оценивает, можно ли рассматривать совокупность договоров вместе при оценке прибыльности группы на основе обоснованной и подтверждаемой информации, или же один договор содержит компоненты, которые необходимо разделить и рассматривать так, как если бы они были отдельными договорами. Таким образом, то, что рассматривается как договор для целей бухгалтерского учета, может отличаться от того, что рассматривается как договор для других целей (например, юридических или управленческих). В МСФО (IFRS) 17 также отмечается, что ни одна группа для целей агрегирования не может содержать договоры, заключенные с разницей более одного года.

Компания определяет портфели договоров страхования и перестрахования на основе страхового продукта: по страхованию жизни – группа договоров с аннуитетными выплатами в течение всей жизни и группа договоров страхования жизни с выплатой выкупных сумм, по страхованию иному, чем страхование жизни – группа договоров страхования от несчастных случаев и ОСРНС при исполнении им трудовых(служебных) обязанностей, в связи с тем, что данные продукты подвержены аналогичным рискам и управляются совместно.

Компанией определены основные критерии агрегирования договоров страхования (перестрахования) при применении МСФО (IFRS) 17 по соответствующим группам:

- обременительные договоры страхования;
- прибыльные договоры страхования;
- прочие договоры страхования.

Страхование иное, чем страхование жизни

Для страхования иного, чем страхование жизни Компания применила полный ретроспективный подход. Компания применила полный ретроспективный подход при переходе ко всем договорам, выпущенным 1 января 2020 года или после этой даты.

Страхование жизни

Компания применила модифицированный ретроспективный подход для определённых групп договоров в портфеле договоров с аннуитетными выплатами в течение всей жизни, так как до перехода она группировала свои договоры, относящиеся к разным когортам, в одну группу для целей учёта.

Применение полного ретроспективного подхода при переходе для этих портфелей было признано неосуществимым для Компании, поскольку получить все необходимые исторические данные по существующим продуктам из отчётов об актуарной оценке было невозможно. Поэтому Компания использовала обоснованную и подтверждаемую информацию из существующих систем отчётности, что привело к результату, близкому к полученному при ретроспективном подходе.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Признание

Компания признает группы договоров страхования на наиболее раннюю из дат:

- дата начала периода покрытия по группе договоров;
- дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров;
- для группы обременительных договоров – как только факты и обстоятельства указывают на то, что группа является обременительной.

Компания признает группы удерживаемых договоров перестрахования на наиболее раннюю из дат:

- дата начала периода покрытия по группе договоров перестрахования. При этом группа заключенных договоров пропорционального перестрахования не признается до даты первоначального признания любого базового договора страхования, если эта дата является более поздней, чем начало периода покрытия группы заключенных договоров перестрахования;
- дата признания Компанией обременительной группы базовых договоров страхования, если Компания заключила соответствующий договор перестрахования, входящий в группу договоров перестрахования, заключенных на эту дату или ранее.

Компания включает новые договоры в группу в том отчетном периоде, в котором этот договор соответствует одному из критериев, изложенных выше в данном пункте.

Рамки договоров

При оценке группы договоров страхования Компания учитывает все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в группе. Денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого Компания может обязать держателя полиса оплатить премии или в течение которого у Компании имеется действительная обязанность предоставить держателю полиса услуги по договору страхования. Действительная обязанность предоставить услуги по договору страхования заканчивается тогда, когда:

- у Компании имеется практическая возможность переоценить риски по определенному держателю полиса, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражают такие риски; или
- выполняются оба приведенных ниже условия:
 - у Компании имеется практическая возможность переоценить риски по портфелю договоров страхования, в который входит данный договор, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражают соответствующий риск по данному портфелю; и
 - при тарификации премий вплоть до даты, на которую осуществляется переоценка рисков, не учитывались риски, которые относятся к периодам после даты переоценки.

Обязательства или активы, связанные с ожидаемыми требованиями или ожидаемыми премиями, которые находятся за рамками договора страхования, не признаются. Такие величины связаны с будущими договорами страхования.

Для договоров страхования жизни с возможностью пролонгации Компания оценивает, находятся ли премии и связанные с ними денежные потоки, возникающие в результате пролонгации, в пределах рамок договора. Тариф на пролонгацию устанавливается Компанией с учетом всех рисков, покрываемых Компанией для страхователя, которые Компания учитывает при заключении аналогичных договоров на дату пролонгации. Компания пересматривает рамки договоров каждой группы в конце каждого отчетного периода.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Оценка договоров – общая модель оценки General measurement model (далее – «GMM»)

Первоначальное признание

Договоры страхования

При первоначальном признании Компания оценивает группу договоров страхования как сумму следующих величин:

- денежных потоков по выполнению договоров;
- маржи за предусмотренные договором услуги.

Денежные потоки по выполнению договоров представляют собой непредвзятые и взвешенные с учетом вероятности оценки будущих денежных потоков, дисконтированные до приведенной стоимости для отражения временной стоимости денег и финансовых рисков, а также поправку на нефинансовый риск.

Целью оценки будущих денежных потоков является получение ожидаемой стоимости, взвешенной с учетом вероятности, диапазона всех возможных результатов с учетом всей обоснованной и подтверждаемой информации, имеющейся на отчетную дату, без чрезмерных затрат и усилий. Компания оценивает будущие денежные потоки с учетом ряда сценариев, которые имеют коммерческое содержание и дают хорошее представление о возможных результатах. Денежные потоки по каждому сценарию взвешиваются с учетом вероятности и дисконтируются с использованием текущих допущений.

Оценивая будущие денежные потоки, Компания включает все денежные потоки, находящиеся в рамках договоров, в том числе:

- премии и любые дополнительные денежные потоки, связанные с уплатой премии;
- выплаты в пользу (или от имени) держателя полиса, включая требования, которые уже были заявлены, но которые еще не были оплачены (то есть заявленные требования), возникшие требования в отношении событий, которые уже произошли, но требования по этим событиям еще не были заявлены, а также все будущие требования, в отношении которых у Компании имеется действительная обязанность;
- выплаты выкупных сумм держателям полисов;
- распределение аквизиционных денежных потоков, относимых к портфелю, к которому принадлежит данный договор;
- затраты на работу с требованиями;
- затраты на ведение и обслуживание полисов;
- распределение фиксированных и переменных накладных расходов, напрямую связанных с группами договоров.

Компания использует всю доступную обоснованную и подтвержденную информацию о размере, сроках и неопределенности в отношении будущих денежных потоков без чрезмерных затрат и усилий. Компания оценивает вероятность и суммы будущих платежей по заключенным договорам, основываясь на полученной информации, включающей:

- информацию об уже заявленных держателями полисов убытках;
- характеристики и оценочные значения, заложенные в договорах;
- собственную накопленную статистику о потоках, дополняемую при необходимости данными из внешних источников. Статистические данные корректируются с учетом текущих условий;
- информацию о текущих ценах, где это применимо и доступно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Оценка договоров – общая модель оценки GMM (продолжение)

Первоначальное признание(продолжение)

Договоры страхования (продолжение)

Оценка денежных потоков от выполнения обязательств включает аквизиционные денежные потоки, которые равномерно распределяются как часть премии в составе прибыли или убытка (в составе выручки и расходов по операциям страхования) в течение срока действия договора.

Маржа за предусмотренные договором услуги (далее – «МПДУ») является компонентом активов или обязательств по группе договоров страхования и представляет собой незаработанную прибыль, которую Компания будет признавать при предоставлении услуг в будущем. Компания оценивает МПДУ при первоначальном признании в сумме, которая, за исключением случаев, когда группа договоров является обременительной, не приводит к получению доходов или расходов, возникающих в результате:

- первоначального признания величины денежных потоков по выполнению групп договоров;
- осуществленного на дату первоначального признания группы договоров прекращения признания активов в виде аквизиционных денежных потоков;
- денежных потоков, возникающих по договорам данной группы на указанную дату.

По группам обременительных договоров Компания признает убыток в отношении чистого оттока средств в составе прибыли или убытка за период, в результате чего балансовая стоимость обязательства для группы договоров равна денежным потокам от исполнения, а МПДУ группы равен нулю.

Обязательство по оставшейся части покрытия представляет собой обязанность Компании провести расследование и оплатить обоснованные требования по страховым случаям, которые еще не произошли (т.е. обязательство, относящееся к не истекшей части периода покрытия), и при первоначальном признании включает все оставшиеся ожидаемые будущие притоки и оттоки денежных средств по договору страхования, а также МПДУ для этого договора.

Обязательство по возникшим требованиям – это обязанность Компании провести расследование и оплатить обоснованные требования в отношении произошедших страховых случаев, включая случаи, которые уже произошли, но требования по которым еще не были заявлены, и прочие понесенные расходы по страхованию.

При первоначальном признании группы договоров обязательство по возникшим требованиям обычно равно нулю, поскольку никаких страховых случаев не произошло.

Последующая оценка

Договоры страхования

МПДУ на конец отчетного периода представляет собой прибыль по группе договоров страхования, которая еще не была признана в составе прибыли или убытка, поскольку она относится к услугам будущих периодов, подлежащим предоставлению по договорам, входящим в эту группу.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Оценка договоров – общая модель оценки GMM (продолжение)

Последующая оценка (продолжение)

Договоры страхования (продолжение)

Для договоров страхования без условий прямого участия балансовая стоимость МПДУ по группе договоров на конец отчетного периода равна балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом:

- влияния новых договоров, добавленных в группу;
- процентов, начисленных на балансовую стоимость МПДУ в течение отчетного периода, рассчитанных с применением ставок дисконтирования при первоначальном признании (фиксированная ставка);
- изменений в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов за исключением случаев, когда:
- увеличение величины денежных потоков по выполнению договоров превышает балансовую стоимость МПДУ, что приводит к возникновению убытка; или
- уменьшение величины денежных потоков по выполнению договоров относится на компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия;
- влияния курсовых разниц на МПДУ;
- суммы, признанной в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг по договору страхования в отчетном периоде, которая определяется путем распределения МПДУ, остающейся на конец отчетного периода (до осуществления распределения), на текущий и оставшийся периоды покрытия.

Фиксированная ставка дисконтирования представляет собой средневзвешенное значение ставок, действующих на дату первоначального признания договоров, которые вошли в группу (когорту) в течение 12-месячного периода. Ставка дисконтирования, используемая для начисления процентов по МПДУ, определяется с использованием подхода «снизу вверх».

Изменения в денежных потоках выполнения, связанных с будущими услугами, которые корректируют МПДУ, включают:

- корректировки на основе опыта, возникающие из-за разницы в сумме полученных в периоде премий и связанных с ними денежных потоков (например, аквизиционные денежные потоки), которые относятся к услугам будущих периодов, и ожидаемой оценкой этих потоков на начало периода. Разницы, связанные с полученными премиями за услуги текущего или прошлого периода, немедленно признаются в составе прибыли или убытка, в то время как разницы, связанные с полученными премиями за будущие услуги, корректируются с учетом МПДУ;
- изменения расчетных оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков по обязательству по оставшейся части покрытия, за исключением тех изменений, которые связаны с изменением временной стоимости денег, и изменениями финансового риска (эти изменения признаются в составе отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе и не корректируют МПДУ);
- разницы между инвестиционной составляющей, которая, как ожидается, будет подлежать выплате в данном периоде, и фактически выплаченной инвестиционной составляющей в данном периоде;
- изменения рискowej поправки на нефинансовый риск, которые относятся к услугам будущих периодов

Все изменения МПДУ рассчитываются с использованием ставок дисконтирования, отражающих характеристики денежных потоков по группе договоров страхования при первоначальном признании, за исключением изменений рискowej поправки на нефинансовый риск.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Оценка договоров – общая модель оценки GMM (продолжение)

Последующая оценка (продолжение)

Договоры страхования (продолжение)

Компания оценивает балансовую стоимость портфеля договоров страхования на конец каждого отчетного периода как сумму:

- обязательства по оставшейся части покрытия, включающего денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов и МПДУ группы на эту дату; и
- обязательства по возникшим требованиям, включающего денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов, отнесенные к данной группе на эту дату.

Договоры перестрахования

Последующая оценка заключенных договоров перестрахования осуществляется по тем же принципам, что и для заключенных договоров страхования, за исключением следующего:

- оценка денежных потоков в том числе включает в себя взвешенный на основе вероятности анализ риска невыполнения обязательств перестраховщиками, включая оценку всех возможных гарантий убытков в результате споров;
- Компания определяет рисковую поправку на нефинансовый риск таким образом, чтобы она отражала величину риска, передаваемого перестраховщику;
- Компания при первоначальном признании признает как чистые затраты, так и чистую прибыль от приобретения группы удерживаемых договоров перестрахования в качестве МПДУ;
- изменения денежных потоков выполнения признаются в составе прибыли или убытка, если соответствующие изменения, вытекающие из базовых договоров страхования, были признаны в составе прибыли или убытка. Иначе изменения в денежных потоках по выполнению корректируют МПДУ.

Договоры страхования – модификация и прекращение признания

Компания прекращает признавать договоры страхования, когда:

- права и обязанности по договору погашены (т.е. прекращены по истечении срока, исполнены или аннулированы); или
- договор модифицируется таким образом, что модификация приводит к изменению модели оценки обязательств или применяемого стандарта для оценки компонентов договора. В таких случаях Компания прекращает признание первоначального договора и признает модифицированный договор как вновь заключенный.

Когда модификация договора не приводит к прекращению признания, Компания признает суммы, уплаченные или полученные в связи с изменением договора, в качестве корректировки соответствующего обязательства по оставшейся части покрытия.

Выручка по страхованию

Выручка по страхованию отражает предоставление страхового покрытия и других услуг, вытекающих из портфеля договоров страхования, в сумме вознаграждения, которое Компания ожидает получить в обмен на предоставление услуг. Таким образом, выручка по портфелю договоров страхования представляет собой часть общего вознаграждения по договорам за период (т.е. сумму премий, полученных Компанией, скорректированную с учетом финансового эффекта (временной стоимости денег), если это применимо, и исключаящую любые инвестиционные составляющие).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Оценка договоров – общая модель оценки GMM (продолжение)

Выручка по страхованию (продолжение)

Общая сумма вознаграждения по группе договоров представляет собой суммы, связанные с предоставлением услуг, и включает в себя:

- расходы на страховые услуги, за исключением любых сумм, отнесенных на компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия;
- рисковую поправку на нефинансовый риск, за исключением сумм, отнесенных к компоненту убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия;
- маржу за предусмотренные договором услуги;
- суммы, связанные с аквизиционными денежными потоками.

Компонент убытка

Договоры, которые являются обременительными при первоначальном признании, выделяются в отдельные группы от договоров, которые не являются обременительными при первоначальном признании, в том же портфеле. Группы, которые не были обременительными при первоначальном признании, впоследствии также могут стать обременительными, если меняются предположения или происходят неблагоприятные изменения. Компания признает компонент убытка в составе обязательств по оставшейся части покрытия для любой обременительной группы договоров, отражающий признание будущих убытков.

При применении подхода на основе распределения премии Компания исходит из допущения, что на момент первоначального признания в портфеле отсутствуют обременительные договоры, за исключением случаев, когда факты и обстоятельства указывают на обратное. В тех случаях, когда это не так, и если в какой-либо момент в течение периода действия покрытия факты и обстоятельства, указывают на то, что группа договоров страхования является обременительной, Компания также признает компонент убытка.

Компонент убытка представляет собой условный учет убытков, относящихся к каждой группе обременительных договоров страхования (или договоров, прибыльных на момент заключения, которые стали обременительными впоследствии). Компонент убытка впоследствии систематически списывается посредством распределения последующих изменений в денежных потоках от выполнения на: (i) компонент убытка; и (ii) обязательство по оставшейся части покрытия, исключая компонент убытка. Компонент убытка также обновляется с учетом последующих изменений в оценках денежных потоков от выполнения, связанных с услугами будущих периодов. Распределение последующих изменений в компоненте убытка приводит к тому, что общие суммы, отнесенные на компонент убытка, становятся равными нулю к концу периода покрытия по группе договоров (поскольку компонент убытка будет материализован в форме понесенных выплат и расходов, связанных с группой договоров страхования). Компания использует пропорцию при первоначальном признании для определения систематического распределения последующих изменений в будущих денежных потоках между компонентом убытка и обязательством по оставшейся части покрытия, исключая компонент убытка.

Если Компания признает убыток при первоначальном признании обременительной группы базовых договоров страхования или когда к группе добавляются дополнительные обременительные базовые договоры страхования, Компания признает компонент возмещения убытка в составе актива по оставшейся части покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования, отражающий ожидаемое возмещение убытков.

Компонент возмещения убытка впоследствии сводится к нулю в соответствии с уменьшением компонента убытка, признанного по обременительной группе базовых договоров страхования.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Оценка договоров – общая модель оценки GMM (продолжение)

Компонент убытка (продолжение)

Балансовая стоимость компонента возмещения убытка не должна превышать ту часть балансовой стоимости компонента убытка по группе обременительных базовых договоров страхования, которую Компания ожидает возместить за счет группы удерживаемых договоров перестрахования.

Финансовые доходы и расходы по страхованию

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

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

Компания дезагрегирует финансовые доходы и расходы по договорам страхования жизни и договорам страхования от несчастных случаев между прибылью или убытком и ПСД. Влияние изменений рыночных процентных ставок отражается в ПСД с целью минимизации несоответствий в бухгалтерском учете между финансовыми активами и активами и обязательствами по страхованию. Финансовые активы Компании, обеспечивающие вышеуказанные страховые портфели, в основном оцениваются через прибыль или убыток.

Компания систематически относит ожидаемые финансовые доходы и расходы по страхованию в течение срока действия портфеля договоров на прибыль или убыток.

В случае передачи портфеля договоров страхования или прекращения признания договора страхования Компания реклассифицирует финансовые доходы или расходы по страхованию в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки любых оставшихся сумм по группе (или договору), которые ранее были признаны в составе прочего совокупного дохода.

Доходы и расходы по группам удерживаемых договоров перестрахования

Компания представляет в одной строке в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе суммы, которые, как ожидается, будут возмещены перестраховщиками, и распределение уплаченных премий по перестрахованию. Компания рассматривает денежные потоки от перестрахования, которые зависят от требований по базовым договорам, как часть требований, которые, как ожидается, будут возмещены в соответствии с заключенным договором перестрахования, и исключает инвестиционные составляющие из распределения премий по перестрахованию, представленных в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе.

Оценка договоров – подход на основе распределения премии Premium Allocation Approach (далее – «РАА»)

Компания применяет РАА для оценки договоров страхования и соответствующих им удерживаемых договоров перестрахования, поскольку:

- период действия каждого договора в группе составляет один год или менее, включая услуги по договору страхования, связанные со всеми премиями в рамках договоров страхования; или
- для договоров сроком более одного года Компания смоделировала будущие возможные сценарии и обоснованно ожидает, что оценка обязательства по оставшейся части покрытия для группы, содержащей эти договоры, по модели РАА существенно не отличается от оценки, которая была бы произведена с применением общей модели. При оценке существенности Компания также учитывала качественные факторы, такие как характер риска и типы направлений деятельности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Оценка договоров – подход на основе распределения премии РАА (продолжение)

Компания не применяет РАА, если на момент заключения группы договоров ожидаются значительная изменчивость денежных потоков по выполнению договоров, которая повлияет на оценку обязательства по оставшейся части покрытия в течение периода до того, как возникнет требование. Изменчивость денежных потоков по выполнению договоров возрастает, например, при:

- увеличении объема будущих денежных потоков, связанных с любыми производными инструментами, встроенными в эти договоры;
- увеличении продолжительности периода покрытия по группе договоров.

Для группы договоров, которые не являются обременительными при первоначальном признании, Компания оценивает обязательство по оставшейся части покрытия как:

- премии, полученные на момент первоначального признания, при их наличии;
- минус аквизиционные денежные потоки на эту дату, кроме договоров страхования с периодом покрытия менее года – по таким договорам расходы признаются в момент, когда они понесены;
- плюс или минус любые суммы, возникающие в результате прекращения признания на эту дату денежных потоков, признанных как активы или обязательства до момента признания группы договоров страхования.

Для договоров страхования временная стоимость денег не учитывается при расчете обязательства по оставшейся части покрытия, поскольку предоставление услуг осуществляется одновременно с получением страховых взносов в течение периода покрытия.

В тех случаях, когда факты и обстоятельства указывают на то, что договоры являются обременительными при первоначальном признании, Компания проводит дополнительный анализ, чтобы определить, ожидается ли чистый отток средств по договору. Такие обременительные договоры группируются отдельно от других договоров, и Компания признает убыток в размере чистого оттока в составе прибыли или убытка за период, в результате чего балансовая стоимость обязательства для группы становится равной денежным потокам от его выполнения. Такой убыток в размере чистого оттока средств является компонентом убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия. По состоянию на 31 декабря 2024 года у Компании отсутствовали обременительные договоры страхования.

Удерживаемые договоры перестрахования – первоначальное признание

Компания оценивает свои активы по перестрахованию для группы удерживаемых договоров перестрахования на той же основе, что и договоры страхования, которые она заключает. При этом расчет адаптирован таким образом, чтобы отражать особенности заключенных договоров перестрахования, которые отличаются от заключенных договоров страхования, например, возникновением или уменьшением расходов по перестрахованию, а не выручки.

Если Компания признает убыток при первоначальном признании обременительной группы базовых договоров страхования или когда к группе добавляются дополнительные обременительные базовые договоры страхования, Компания признает компонент возмещения убытка в активе по оставшейся части покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования для возмещения убытков.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Оценка договоров – подход на основе распределения премии РАА (продолжение)

Удерживаемые договоры перестрахования – первоначальное признание (продолжение)

Компания оценивает компонент возмещения убытка путем умножения компонента убытка, признанного по базовым договорам страхования, на процент требований по базовым договорам страхования, которые Компания ожидает возместить по группе удерживаемых договоров перестрахования. Компания использует систематический и рациональный метод для определения той части убытков, признанных по группе прямых договоров страхования, которая относится к договорам страхования, покрываемым группой удерживаемых договоров перестрахования. Компонент возмещения убытка корректирует балансовую стоимость актива по оставшейся части покрытия.

Договоры страхования – последующее признание

Компания оценивает балансовую стоимость обязательства по оставшейся части покрытия на конец каждого отчетного периода как обязательство по оставшейся части покрытия на начало периода:

- плюс премии, полученные в этом периоде;
- минус аквизиционные денежные потоки, кроме случаев, когда Компания решает признать данные выплаты в качестве расходов;
- плюс любые суммы, связанные с амортизацией аквизиционных денежных потоков, признанные в качестве расходов в отчетном периоде; кроме случаев, когда Компания решает признать аквизиционные денежные потоки в качестве расходов;
- минус сумма, признанная в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг в данном периоде.

Компания оценивает обязательства по возникшим требованиям в сумме денежных потоков от выполнения обязательств, связанных с возникшими требованиями. Денежные потоки выполнения включают всю разумную и обоснованную информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, о размере, сроках и неопределенности этих будущих потоков денежных средств. Они отражают беспристрастные текущие оценки с точки зрения Компании и включают в себя рисковую поправку на нефинансовый риск. Компания не учитывает влияние временной стоимости денег и финансового риска при оценке обязательства по возникшим требованиям по договорам страхования, поскольку ожидает, что потоки по возникшим требованиям будут выплачены в течение одного года с момента их возникновения.

Если в течение периода действия страхового покрытия факты и обстоятельства указывают на то, что группа договоров страхования является обременительной, Компания признает убыток от чистого оттока в составе прибыли или убытка, в результате чего балансовая стоимость обязательства по группе становится равной денежным потокам от выполнения. Компонент убытка признается Компанией в составе обязательства по оставшейся части покрытия для такой обременительной группы, отражая признанные убытки.

По группам договоров страхования с периодом покрытия более одного года аквизиционные денежные потоки распределяются равномерно как часть страховой премии в составе прибыли или убытка (через страховую выручку).

Последующая оценка заключенных удерживаемых договоров перестрахования осуществляется в соответствии с теми же принципами, что и для заключенных договоров страхования, при этом расчет адаптируется с учетом специфики заключенного перестрахования.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Оценка договоров – подход на основе распределения премии РАА (продолжение)

Договоры страхования – последующее признание (продолжение)

Если Компанией признан компонент возмещения убытка, Компания впоследствии уменьшает компонент возмещения убытка до нуля в соответствии с уменьшением компонента убытка по группе обременительных базовых договоров страхования. Компонент возмещения убытка не должен превышать часть балансовой стоимости компонента убытка обременительной группы базовых договоров страхования, которую Компания ожидает возместить за счет группы удерживаемых договоров перестрахования.

Аквизиционные денежные потоки

Аквизиционные денежные потоки — это денежные потоки, обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг и создание группы договоров страхования (выпущенных или ожидаемых к выпуску), которые непосредственно связаны с портфелем договоров страхования, к которому принадлежит данная группа.

За исключением групп договоров страхования менее одного года, для которых Компания выбрала учитывать аквизиционные денежные потоки по мере их возникновения, Компания использует систематический и рациональный метод распределения:

- аквизиционных денежных потоков, непосредственно относящихся к группе договоров страхования;
- на эту группу; и
- на группы, которые будут включать договоры страхования, возникновение которых ожидается в результате возобновления договоров страхования, входящих в указанную группу;
- аквизиционных денежных потоков, непосредственно относящихся к портфелю договоров страхования и отличных от тех, которые указаны в подпункте выше, – на группы договоров в данном портфеле.

Если аквизиционные денежные потоки были выплачены или понесены до признания связанной группы договоров страхования, для каждой связанной группы признается отдельный актив, отражающий аквизиционные денежные потоки.

Признание актива в виде аквизиционных денежных потоков прекращается, когда аквизиционные денежные потоки включаются в первоначальную оценку связанной группы договоров страхования. Временные рамки, в течение которых Компания ожидает прекращения признания данного актива в виде аквизиционных денежных потоков.

В конце каждого отчетного периода Компания анализирует суммы аквизиционных денежных потоков, распределенных по группам договоров страхования до момента первоначального признания группы договоров, чтобы отразить изменения в допущениях, связанных с используемым методом распределения.

После любого перераспределения Компания оценивает возможность возмещения актива по аквизиционным денежным потокам, если факты и обстоятельства указывают на возможное обесценение актива. При оценке возможности возмещения Компания проводит:

- тест на обесценение на уровне существующей или будущей группы договоров страхования; и
- дополнительный тест на обесценение, конкретно охватывающий аквизиционные денежные потоки, распределенные на ожидаемые будущие возобновления договоров.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Оценка договоров – подход на основе распределения премии РАА (продолжение)

Аквизиционные денежные потоки (продолжение)

В случае признания убытка от обесценения балансовая стоимость актива корректируется, и убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка за период.

Компания признает в составе прибыли или убытка восстановление части или всего ранее признанного убытка от обесценения и увеличивает балансовую стоимость актива в той мере, в какой условия для обесценения больше не существуют или улучшились.

Договоры страхования – модификация и прекращение признания

Компания прекращает признавать договоры страхования, когда:

- права и обязанности по договору погашены (т.е. прекращены по истечении срока, исполнены или аннулированы); или
- договор модифицируется таким образом, что модификация приводит к изменению модели оценки обязательств или применяемого стандарта для оценки компонентов договора. В таких случаях Компания прекращает признание первоначального договора и признает модифицированный договор как вновь заключенный.

Когда модификация договора не приводит к прекращению признания, Компания признает суммы, уплаченные или полученные в связи с изменением договора, в качестве корректировки соответствующего обязательства по оставшейся части покрытия.

Выручка по страхованию

Компания распределяет ожидаемые поступления страховых премий на каждый период оказания услуг по договору страхования исходя из течения времени. Но если ожидаемая схема высвобождения риска в течение периода покрытия существенно отличается от схемы, отражающей течение времени, то распределение производится на основе ожидаемых сроков признания понесенных расходов по страховым услугам.

Компания меняет основу распределения между двумя вышеуказанными методами по мере необходимости, если меняются факты и обстоятельства. Данное изменение учитывается перспективно как изменение бухгалтерской оценки.

За представленные периоды вся выручка была признана с течением времени.

Компонент убытка

Компания исходит из допущения, что на момент первоначального признания в портфеле отсутствуют обременительные договоры, за исключением случаев, когда факты и обстоятельства указывают на обратное. В тех случаях, когда это не так, и если в какой-либо момент в течение периода действия покрытия факты и обстоятельства, указывают на то, что группа договоров страхования является обременительной, Компания также признает компонент убытка.

Компания исходит из допущения, что на момент первоначального признания в портфеле отсутствуют обременительные договоры, за исключением случаев, когда факты и обстоятельства указывают на обратное. В тех случаях, когда это не так, и если в какой-либо момент в течение периода действия покрытия факты и обстоятельства, указывают на то, что группа договоров страхования является обременительной, Компания также признает компонент убытка.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Оценка договоров – подход на основе распределения премии РАА (продолжение)

Компонент убытка (продолжение)

Если Компания признает убыток при первоначальном признании обременительной группы базовых договоров страхования или когда к группе добавляются дополнительные обременительные базовые договоры страхования, Компания признает компонент возмещения убытка в составе актива по оставшейся части покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования, отражающий ожидаемое возмещение убытков.

Компонент возмещения убытка впоследствии сводится к нулю в соответствии с уменьшением компонента убытка, признанного по обременительной группе базовых договоров страхования. Балансовая стоимость компонента возмещения убытка не должна превышать ту часть балансовой стоимости компонента убытка по группе обременительных базовых договоров страхования, которую Компания ожидает возместить за счет группы удерживаемых договоров перестрахования.

Доходы и расходы по группам удерживаемых договоров перестрахования

Компания представляет в одной строке в отчете о прибыли или убытке суммы, которые, как ожидается, будут возмещены перестраховщиками, и распределение уплаченных премий по перестрахованию. Компания рассматривает денежные потоки от перестрахования, которые зависят от требований по базовым договорам, как часть требований, которые, как ожидается, будут возмещены в соответствии с заключенным договором перестрахования, и исключает инвестиционные составляющие из распределения премий по перестрахованию, представленных в отчете о прибыли или убытке.

Представление в отчетности

Компания представляет отдельно в отчете о финансовом положении балансовую стоимость портфелей договоров страхования, которые являются активами и портфелей удерживаемых договоров перестрахования, которые являются обязательствами.

Компания включает все активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков, в расчет балансовой стоимости соответствующих портфелей выпущенных договоров страхования и все активы или обязательства в отношении денежных потоков, связанных с портфелями удерживаемых договоров перестрахования, в расчет балансовой стоимости портфелей удерживаемых договоров перестрахования.

Компания дезагрегирует суммы, признанные в отчете о прибыли или убытке, на результат оказания страховых услуг, включающий выручку и расходы по страхованию, а также финансовые доходы или расходы по страхованию.

Компания не дезагрегирует величину изменения рисков поправки на нефинансовый риск на сумму, относящуюся к результату оказания страховых услуг, и сумму, относящуюся к финансовым доходам или расходам по страхованию, всю величину изменения рисков поправки на нефинансовый риск учитывает как часть результата оказания страховых услуг.

Доходы или расходы по удерживаемым договорам перестрахования представляются отдельно от доходов или расходов по договорам страхования.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Условные активы и обязательства

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

Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает:

- доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- доходы по соглашениям обратного репо;
- доходы по аренде, отражаемым по амортизированной стоимости;
- доходы по операциям РЕПО, отражаемым по амортизированной стоимости.

Инвестиционный доход

Инвестиционный доход включает:

- реализованные доходы и убыток от продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто;
- дивиденды, полученные по долевым инструментам, классифицированным как ССПУ ;
- нерезализованные доходы и убыток от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто;

События после отчетной даты

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

Операции со связанными сторонами

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

В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны, которые имеют возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает подготовку руководством Компании суждений и использование субъективных оценок и допущений, влияющих на учтенные суммы активов и обязательств и раскрытие информации о потенциальных активах и обязательствах на отчетную дату финансовой отчетности и учтенные суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что оценки основываются на исторических знаниях и других существенных факторах, события или действия могут сложиться таким образом, что фактические результаты будут отличаться от этих суждений.

Ключевые допущения по будущим и прочим ключевым источникам оценки неопределенности на отчетную дату, которые несут существенный риск материальной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в следующем финансовом году, приведены ниже:

В процессе применения положений учетной политики Компании руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Договоры страхования и удерживаемого 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.

При оценке обязательств по оставшейся части страхового покрытия Компания рассчитывает оценку будущих денежных потоков в рамках договоров страхования, которые будут возникать по мере исполнения Компанией условий договоров, а также учитывает корректировки для отражения временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками. Оценка денежных потоков в рамках договора страхования включают в себя будущие премии, выплаты в пользу держателей полисов - выкупные суммы и все будущие страховые убытки, затраты на ведение и обслуживание полисов и так далее.

При оценке обязательств по возникшим требованиям по договорам страхования от несчастных случаев и по страхованию жизни Компания рассчитывает денежные потоки, которые, как ожидается, возникнут более чем через год после даты возникновения требований, в приведенной стоимости, а также выделяет в явном виде рисковую поправку на нефинансовый риск.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Методы, используемые для оценки договоров страхования

Компания в основном использует детерминированные прогнозы для оценки текущей стоимости будущих денежных потоков.

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

- Показатели смертности и заболеваемости:
 - Предположения построены на основе таблиц перестраховщика, отражающих исторический опыт, и при необходимости, корректируются с учетом собственного опыта Компании.
 - Увеличение ожидаемых показателей смертности и заболеваемости приведет к увеличению ожидаемой стоимости требований, что приведет к снижению ожидаемой прибыли Компании в будущем.
- Показатели смертности и заболеваемости (группа договоров с аннуитетными выплатами в течение всей жизни, и группа договоров аннуитета, заключенных в рамках обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей):
 - Допущения по вероятностям смертности основаны на стандартных таблицах смертности, определенных уполномоченным органом Республики Казахстан для данных видов страхования.
 - Увеличение ожидаемой продолжительности жизни (то есть снижение вероятностей смерти) приведет к увеличению ожидаемых сумм аннуитетных платежей, и соответственно, к снижению ожидаемой прибыли Компании.
- Показатели, применяемые для прогноза ожидаемых убытков (группа договоров страхования заемщиков и группа договоров страхования от несчастных случаев):
 - Прогноз потоков выплат убытков в каждом периоде строится применением коэффициента убыточности к прогнозируемой в будущем «вспомогательной» величине (прогнозируемой заработанной премии в каждом периоде до истечения обязательств по портфелю).
 - Допущения по убыточности для построения прогноза будущих выплат основаны на актуальной статистике убыточности соответствующего портфеля договоров (состоявшиеся убытки, отнесенные к заработанной в предыдущих периодах премии). Компания может оценивать убыточность каждой годовой когорты договоров отдельно.
 - Увеличение уровня убыточности приведет к увеличению ожидаемых сумм выплат, что приведет к снижению ожидаемой прибыли Компании.
- 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Методы, используемые для оценки договоров страхования (продолжение)

- Расторжения:
 - Расторжения могут быть связаны с неуплатой очередного страхового взноса или с расторжением договора по инициативе страхователя. Предположения о расторжениях основываются на статистических показателях, основанных на опыте Компании, и варьируются в зависимости от типа продукта, периодичности оплаты премии и срока действия (в разные полисные годы вероятности расторжений различны).
 - Влияние уровня расторжений зависит от продукта, так как определяется соотношением на дату расторжения между выкупной суммой и величиной оценки страховых обязательств по договору.

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 2024 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.

Обременительные группы

Для групп обременительных договоров обязательства по оставшейся части покрытия определяются денежными потоками от их выполнения. Любой компонент возмещения убытка определяется на основе компонента убытка, признанного по базовым договорам, и ожидаемого возмещения по таким требованиям по имеющимся договорам перестрахования.

Временная стоимость денег

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.

Обязательства по возникшим требованиям

Конечная величина непогашенных требований по договорам страхования иного, чем страхование жизни оценивается с использованием ряда стандартных методов прогнозирования актуарных требований, таких как цепная лестница и методы Борнхюттера-Фергюсона.

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 географическому району, по основным направлениям деятельности и типам требований.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Аквизиционные денежные потоки (продолжение)

Обязательства по возникшим требованиям (продолжение)

Крупные требования обычно рассматриваются отдельно и, либо подлежат резервированию по стоимости, указанной в отчетах независимого оценщика, либо прогнозируются отдельно. В большинстве случаев не делается никаких явных предположений относительно будущих темпов инфляции или уровня убыточности. Вместо этого используются допущения исторического развития убытков и убыточности. 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 и изменения курсов обмена валюты.

Ставки дисконтирования

Обязательства по договорам страхования рассчитываются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по безрисковой ставке. Безрисковые ставки определяются исходя из доходности высоколиквидных суверенных ценных бумаг в валюте обязательств по договорам страхования.

Финансовые доходы или расходы по страхованию

Финансовые доходы или расходы по страхованию отражают влияние временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег, а также влияние финансового риска и изменений финансового риска, связанных с группами договоров страхования и удерживаемыми договорами перестрахования.

Компания не применяет дисконтирование обязательств по оставшейся части покрытия, поскольку по заключенным договорам страхования отсутствует существенная финансовая составляющая. Соответственно, временная стоимость денег и финансовый риск не учитываются при оценке обязательств.

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.

Для обязательства по оставшейся части покрытия Компания использует метод Монте-Карло и симулирует сценарии потенциального развития портфеля действующих договоров до их полного выбывания. Для расчета рискованной поправки на нефинансовый риск Компания применяет метод на основе доверительного уровня с 75%-квантилем (2022 год: 75%, 2023 год: 75%).

Для расчета рискованной поправки по обязательству по возникшим страховым убыткам Компания использует подход на основе доверительного уровня (с 75% квантилем, определенном Компанией явно), на основе метода Бутстрепа для треугольников развития убытков. То есть Компания оценила свою подверженность неопределенности как эквивалентное 75-му процентильному уровню достоверности за вычетом среднего значения расчетного распределения вероятностей будущих денежных потоков.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Аквизиционные денежные потоки (продолжение)

Высвобождение МПДУ

МПДУ является компонентом актива или обязательства по договорам страхования и представляет собой незаработанную прибыль, которую Компания будет признавать при оказании услуг в будущем. Сумма МПДУ 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 Компания 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.

Количество единиц покрытия в группе — это количество услуг по договору, предоставляемых договорами в группе, определяемое с учетом ожидаемого периода действия покрытия. Единицы покрытия по каждой группе договоров страхования пересматриваются в конце каждого отчетного периода с учетом сокращения оставшегося покрытия по выплаченным требованиям, ожидаемых просрочек и расторжений договоров в течение отчетного периода. Затем они распределяются на основе средневзвешенной по вероятности продолжительности каждой единицы покрытия, предоставленной в текущем периоде и ожидаемой к предоставлению в будущем.

Для заключенных договоров удерживаемого перестрахования высвобождение МПДУ аналогично высвобождению МПДУ по базовым договорам страхования.

Обесценение долгосрочных активов

Компания проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости основных средств, нематериальных активов на каждую отчетную дату.

Обесценение основывается на большом количестве факторов таких, как: текущая конкурентная среда, изменение в ожидаемом росте отрасли, изменение в доступности финансирования в будущем, технологическое устаревание, прекращение оказания услуг, текущие затраты на замещение и другие изменения условий, которые указывают на существенное обесценение.

В случае, если такие индикаторы существуют, оценивается возмещаемая стоимость активов и сравнивается с балансовой стоимостью активов. В случае если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость активов, обесценение признается. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливая стоимость активов за вычетом расходов на реализацию или стоимости использования. При оценке стоимости использования расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до их текущей стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая, по мнению руководства, отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег риска, присущие активам. Изменение в оценочной возмещаемой стоимости может привести к обесценению или его восстановлению в будущих периодах.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обесценение долгосрочных активов (обесценение)

Руководство Компании привлекает независимого оценщика для определения справедливой стоимости земли и зданий. Независимая оценка данных активов проводится на регулярной основе, но не реже одного раза в год.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Компания отразила результаты переоценки основных средств: здания и земли в Примечании 7.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Вопросы, связанные с климатом

Долгосрочные последствия изменения климата для финансовой отчетности трудно предсказать, и от Компании требуется делать существенные допущения и разрабатывать оценки. Допущения, используемые Компанией, подвержены неопределенностям, связанным с изменениями в регулировании и законодательстве, новые экологические обязательства, принятые Компанией для достижения своих целей по сокращению выбросов углерода, разработка новых технологий, истощение природных ресурсов, используемых для производства оборудования и т.д. Из-за этих неопределенностей цифры, представленные в будущей финансовой отчетности Компании, могут отличаться от оценок, установленных на момент утверждения настоящей финансовой отчетности.

Резерв по ожидаемым кредитным убыткам

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются как разница между потоками денежных средств, подлежащими оплате в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Компания ожидает получить. Затем полученные результаты дисконтируются по эффективной процентной ставке актива.

Для денежных средств, ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на период 12 месяцев. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые могут быть понесены в течение 12 месяцев после отчетной даты. Однако, значительное увеличение кредитного риска после признания актива, приведет к применению ожидаемых кредитных убытков на весь срок.

Налогообложение

Различные казахстанские законодательные акты и нормы не всегда написаны ясно. Возможны случаи расхождения мнений между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. При этом, в случае доначисления налоговыми органами дополнительных налогов, существующие размеры штрафов и пени установлены в значительном размере: размер штрафов составляет 50% от суммы доначисленного налога и размер пени составляет 1.25% базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан от суммы несвоевременно уплаченного налога. В результате штрафы и пени могут существенно превысить суммы доначисленных налогов.

Ввиду неопределенности, указанной выше, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые доначисления возникнут, может существенно 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.

Руководство Компании считает, что на 31 декабря 2024 и 2023 годов налоги были начислены и оплачены полностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы признаются в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти активы. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в отдельной финансовой отчетности, Компания применяет существенные суждения в отношении вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.

Расходы по корпоративному подоходному налогу представляют собой сумму расходов по текущему и отложенному налогам.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочные займы по соглашениям обратного репо	8,392,800	3,147,208
Денежные средства на брокерских счетах	90,193	178,155
Текущие банковские счета в тенге	4,932	186,437
Денежные средства на транзитных банковских счетах	3,396	441
	8,491,321	3,512,241
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(155)	(626)
	8,491,166	3,511,615

Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2024 год	2023 год
На 1 января	626	5,102
Восстановлено	(471)	(4,476)
На 31 декабря	155	626

В декабре 2024 года Компания предоставила краткосрочные займы по соглашениям обратного репо на КФБ. Предметом полученных залогов по этим займам являлись простые акции и купонные облигации со справедливой стоимостью 8,387,420 тыс. тенге на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: дисконтные ноты и купонные облигации со справедливой стоимостью 3,144,831 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов денежные средства и их эквиваленты Компании не были в залоге.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Справедливая стоимость залогового обеспечения по соглашениям обратного репо и балансовая стоимость задолженности представлена следующим образом:

В тыс. тенге	Вид ценных бумаг в залоге	Ставка вознаграждения	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
			Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
АО НК «КазМунайГаз»	Простые акции	14.80–15.50%	5,096,413	5,096,413	—	—
АО «КазТрансОйл»	Простые акции	15.50%	1,294,351	1,294,356	—	—
АО «КСЕЛЛ»	Простые акции	15.50%	1,231,989	1,237,539	—	—
Министерство финансов Республики Казахстана	Купонные облигации	8.00–15.00%	735,095	724,401	1,456,220	1,455,764
АО НК «КазМунайГаз»	Купонные облигации	15.50%	34,952	34,711	—	—
АО «Народный Банк Казахстана»	Дисконтные ноты	—	—	—	1,681,970	1,680,086
Евразийский банк развития	Купонные облигации	—	—	—	9,018	8,981
			8,392,800	8,387,420	3,147,208	3,144,831

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долговые ценные бумаги	23,105,332	11,584,137
Долевые ценные бумаги	4,105,060	6,632,935
	27,210,392	18,217,072

В тыс. тенге	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2024 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2023 года
Долговые ценные бумаги:				
Министерство финансов РК	4.88-10.78%	5,950,210	4.88%	3,057,396
АО «Bank RBK»	12.50%	3,285,462	12.50%	2,092,891
Евразийский банк развития	14.30%	3,200,046	9.50%	62,940
АО ДБ «Банк Хоум Кредит»	16.50 -17.25%	2,683,632	16.50%	2,148,284
ТОО «МФО «КМФ (КМФ)»	17.75%	1,723,168	—	—
ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP»	20.50%	1,229,008	—	—
АО «НК «Продовольственная контрактная корпорация»	5.75 -15.50%	1,036,049	15.50%	1,041,583
АО «Национальная компания «QazaqGaz»	4.38%	1,005,586	—	—
АО НК «КазМунайГаз»	5.75 -15.50%	962,774	6.38%	436,389
АО «Банк Развития Казахстана»	2.95 -10.95%	626,401	10.95%	1,566,143
JPMorgan Chase Банк	13.40%	500,000	—	—
ТОО «Тенгизшевройл	3.25%	445,687	—	—
АО «Национальные информационные технологии»	19.00%	300,000	—	—
АО «Казахстанский фонд устойчивости»	8.50%	157,309	9.50%	266,461
АО «Евразийский банк»	—	—	9.00%	503,058
Министерство Финансов США	—	—	—	234,499
ООО «Газпром Капитал»	—	—	4.60%	159,218
Международный банк экономического сотрудничества	—	—	6.20%	15,275
		23,105,332		11,584,137

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Доля, %	31 декабря 2024 года	Доля, %	31 декабря 2023 года
Долевые ценные бумаги:				
АО «Народный Банк Казахстана»	Менее 0.1	2,254,531	Менее 0.1	2,696,698
АО «Сентрас Секьюритиз»	Менее 0.1	642,730	Менее 0.1	234,967
АО «Казахстанская фондовая биржа»	Менее 0.1	410,475	Менее 0.1	410,475
АО «КазТрансОйл»	Менее 0.1	319,729	Менее 0.1	333,123
АО «Казахстанская компания по управлению электрическими сетями (Kazakhstan Electricity Grid Operating Company)»	Менее 0.1	166,720	Менее 0.1	191,617
АО «Казхотелеком»	Менее 0.1	140,107	Менее 0.1	133,164
АО «НАК «Казатомпром»	Менее 0.1	84,783	Менее 0.1	42,333
Starbucks Corporation	Менее 0.1	33,062	Менее 0.1	30,113
The Boeing Company	Менее 0.1	32,809	Менее 0.1	41,826
The Walt Disney Company	Менее 0.1	20,114	Менее 0.1	14,119
АО «ForteBank»	—	—	Менее 0.1	2,378,688
ПАО «Транснефть»	—	—	Менее 0.1	30,815
ПАО «МТС»	—	—	Менее 0.1	29,426
ПАО «ГМК "Норильский никель"»	—	—	Менее 0.1	26,226
Yandex N. V.	—	—	Менее 0.1	18,511
ПАО «ГАЗПРОМ»	—	—	Менее 0.1	17,718
ПАО «Новолипецкий металлургический комбинат»	—	—	Менее 0.1	3,116
		4,105,060		6,632,935

7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

В тыс. тенге	Земля	Здания	Транспорт- ные средства	Машины и обору- дование	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2022 года	78,665	621,909	125,346	157,991	105,095	1,089,006
Поступления	—	—	—	1,105	6,946	8,051
Изменение бухгалтерской оценки	—	229,239	—	2,542	—	231,781
Переоценка	7,991	(247,157)	—	—	—	(239,166)
Выбытия	(2,841)	—	—	(15,709)	(26,946)	(45,496)
На 31 декабря 2023 года	83,815	603,991	125,346	145,929	85,095	1,044,176
Поступления	—	—	—	18,223	11,750	29,973
Переоценка	2,051	138,354	—	—	—	140,405
Выбытия	(5,222)	(81,069)	(4,812)	(4,268)	(16,422)	(111,793)
На 31 декабря 2024 года	80,644	661,276	120,534	159,884	80,423	1,102,761
Накопленный износ						
На 31 декабря 2022 года	—	4,570	(105,224)	(116,260)	(70,313)	(287,227)
Износ	—	(10,471)	(10,569)	(19,629)	(6,442)	(47,111)
Выбытия	—	5,639	—	24,341	25,176	55,156
На 31 декабря 2023 года	—	(262)	(115,793)	(111,548)	(51,579)	(279,182)
Износ	—	(9,816)	(8,673)	(16,763)	(5,856)	(41,108)
Выбытия	—	8,243	4,812	4,030	14,828	31,913
На 31 декабря 2024 года	—	(1,835)	(119,654)	(124,281)	(42,607)	(288,377)
Чистая балансовая стоимость						
На 31 декабря 2023 года	83,815	603,729	9,553	34,381	33,516	764,994
На 31 декабря 2024 года	80,644	659,441	880	35,603	37,816	814,384

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов в Компании не имелись основные средства, заложенные в качестве залогового обеспечения. Стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в эксплуатации по состоянию на 31 декабря 2024 года равна 146,110 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 215,232 тыс. тенге).

Компания провела переоценку земли и зданий с привлечением независимой оценочной компании в 2024 и 2023 годах. В 2024 году Компания признала доход от переоценки на сумму 140,405 тыс. тенге (2023 год: расход на сумму 239,166 тыс. тенге).

Если бы Компания не производила переоценку основных средств, стоимость земли и зданий на 31 декабря 2024 года составила бы 58,232 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 96,156 тыс. тенге).

8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые активы		
Задолженность работников по аквизиционным авансовым платежам	—	874,390
Прочие	33,182	1,121
	33,182	875,511
Прочие нефинансовые активы		
Авансы, выданные за товары и услуги	227,188	327,025
Нематериальные активы	91,647	112,551
Предоплата по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	70,831	39,500
Товарно-материальные запасы	31,781	27,781
Прочие	8,797	63,397
	430,244	570,254
	463,426	1,445,765

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

9. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВЫПУЩЕННЫМ ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ

В тыс. тенге	Портфели договоров страхования жизни				Портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни		31 декабря 2024 года	
	Аннуитеты ответственности работодателя	Пенсионные аннуитеты	Накопительное страхование	Срочное страхование жизни	ОСРНС	Страхование от несчастных случаев		
Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	686,719	20,003,676	674,202	188,230	722,597	26,604	22,302,028	
- оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	566,972	17,805,515	606,852	6,713	-	-	18,986,052	
- рискованная поправка на нефинансовый риск	11,431	140,780	40,843	652	-	-	193,706	
- маржа за предусмотренные договором услуги	108,316	2,057,381	26,507	46,108	-	-	2,238,312	
- обязательства, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	-	-	-	134,757	722,597	26,604	883,958	
Компонент убытка	143	56,568	44,239	-	-	-	100,950	
Обязательства по возникшим требованиям	-	-	-	2,898	1,828,697	338	1,831,933	
Итого	686,862	20,060,244	718,441	191,128	2,551,294	26,942	24,234,911	

В тыс. тенге	Портфели договоров страхования жизни				Портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни		31 декабря 2023 года	
	Аннуитеты ответственности работодателя	Пенсионные аннуитеты	Накопительное страхование	Срочное страхование жизни	ОСРНС	Страхование от несчастных случаев		
Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	1,549,234	8,220,327	542,733	79,148	990,084	37,068	11,418,594	
- оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	238,567	7,072,865	518,515	-	-	-	7,829,947	
- рискованная поправка на нефинансовый риск	8,084	1,109,651	11,715	-	-	-	1,129,450	
- маржа за предусмотренные договором услуги	1,302,583	37,811	12,503	-	-	-	1,352,897	
- обязательства, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	-	-	-	79,148	990,084	37,068	1,106,300	
Обязательства по возникшим требованиям	-	-	-	9,046	1,510,862	1,454	1,521,362	
Итого	1,549,234	8,220,327	542,733	88,194	2,500,946	38,522	12,939,956	

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

9. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВЫПУЩЕННЫМ ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка вступительных и заключительных сальдо обязательств по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2024 года:

В тыс. тенге	Обязательства по оставшейся части		Обязательства по возникшим требованиям	Итого
	Без учета компонента убытка	Компонент убытка		
Обязательства по портфелям выпущенных договоров страхования жизни на 1 января 2024 года	10,391,442 (710,042)	— 100,950	9,046 292,234	10,400,488 (316,858)
Отражено в отчете о прибыли или убытке, в том числе:	(2,796,475)	—	—	(2,796,475)
- выручка по страхованию	403,294	100,950	292,234	796,478
- расходы по страхованию, в том числе:	(80,175)	100,950	—	20,775
- убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	483,469	—	—	483,469
- амортизация аквизиционных денежных потоков	—	—	(4,046)	(4,046)
- изменение величины обязательств по возникшим требованиям	—	—	296,280	296,280
- вознившие требования и прочие расходы по страховым услугам	1,683,139	—	—	1,683,139
- финансовые расходы по страхованию по группам договоров страхования	(400,070)	—	400,070	—
Инвестиционная составляющая	12,271,497	—	(698,452)	11,573,045
Денежные потоки, в том числе:	15,822,240	—	—	15,822,240
- страховые премии, полученные	—	—	(698,452)	(698,452)
- выплаты уплаченные	(3,550,743)	—	—	(3,550,743)
- аквизиционные денежные потоки	—	—	—	—
Обязательства по портфелям выпущенных договоров страхования жизни на 31 декабря 2024 года	21,552,827	100,950	2,898	21,656,675

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

9. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВЫПУЩЕННЫМ ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка вступительных и заключительных сальдо обязательств по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года:

В тыс. тенге	Обязательства по оставшейся части покрытия, без учета компонента убытка	Обязательства по возникшим требованиям	Итого
Обязательства по портфелям выпущенных договоров страхования жизни на 1 января 2023 года	5,394,472	2,071	5,396,543
Отражено в отчете о прибыли или убытке, в том числе:	138,210	12,533	150,743
- выручка по страхованию	(816,575)	-	(816,575)
- расходы по страхованию, в том числе:	543,992	12,533	556,525
- убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	33,026	-	33,026
- амортизация аквизиционных денежных потоков	58,954	-	58,954
- изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	6,975	6,975
- возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	452,012	5,558	457,570
- финансовые расходы по страхованию по группам договоров страхования	410,793	-	410,793
Денежные потоки, в том числе:	5,575,796	(5,558)	5,570,238
- страховые премии, полученные	6,449,403	-	6,449,403
- выплаты уплаченные	-	(5,558)	(5,558)
- аквизиционные денежные потоки	(873,607)	-	(873,607)
Прочее	(717,036)	-	(717,036)
Обязательства по портфелям выпущенных договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года	10,391,442	9,046	10,400,488

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

9. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВЫПУЩЕННЫМ ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка вступительных и заключительных салдо обязательств по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2024 года:

В тыс. тенге	Обязательства по оставшейся части покрытия, без учета компонента убытка	Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Итого
		Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск
Обязательства по портфелям выпущенных договоров страхования иного, чем страхование жизни на 1 января 2024 года, в том числе:	1,027,152	1,405,531	106,785
Отражено в отчете о прибыли или убытке, в том числе:	(1,792,316)	699,979	169,837
- выручка по страхованию	(2,880,655)	-	-
- расходы по страхованию, в том числе:	1,088,339	582,680	127,436
- амортизация аквизиционных денежных потоков	1,088,339	-	-
- изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	(213,619)	(51,087)
- возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	796,299	178,523
- финансовые расходы по страхованию по группам договоров страхования	-	117,299	42,401
Денежные потоки, в том числе:	1,514,365	(553,097)	-
- страховые премии, полученные	2,129,202	-	-
- выплаты, уплаченные	-	(553,097)	-
- аквизиционные денежные потоки	(614,837)	-	-
Обязательства по портфелям выпущенных договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2024 года	749,201	1,552,413	276,622
			2,578,236

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

9. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВЫПУЩЕННЫМ ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка вступительных и заключительных сальдо обязательств по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2023 года:

В тыс. тенге	Обязательства по оставшейся части покрытия, без учета компонента убытка	Обязательства по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Итого
		Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск
Обязательства по портфелям выпущенных договоров страхования иного, чем страхование жизни на 1 января 2023 года	601,606	1,080,725	60,521
Отражено в отчете о прибыли или убытке, в том числе:	(1,914,549)	579,294	46,663
- выручка по страхованию	-	579,294	-
- расходы по страхованию, в том числе:	-	249,162	46,663
- изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	330,132	40,372
- возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	(254,488)	6,291
Денежные потоки, в том числе:	2,340,095	(399)	(399)
- страховые премии, полученные	2,340,095	-	-
- выплаты уплаченные	-	(254,488)	(399)
Обязательства по портфелям выпущенных договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2023 года	1,027,152	1,405,531	106,785
			2,539,468

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

9. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВЫПУЩЕННЫМ ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка вступительных и заключительных салдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисковой поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2024 года:

В тыс. тенге	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Компонент убытка	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренны е договором услуги	Итого
Обязательства по портфелям выпущенных договоров страхования жизни на 1 января 2024 года	7,918,141	-	1,129,450	1,352,897	10,400,488
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(221,531)	100,950	(924,049)	1,178,750	134,120
- изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(586,700)	-	(944,026)	1,532,572	1,846
- убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	16,662	100,950	14,662	-	132,274
- влияние договоров страхования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	348,507	-	5,315	(353,822)	-
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(1,603,949)	-	(26,487)	(503,683)	(2,134,119)
- величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или	-	-	-	(503,683)	(503,683)
убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	-	-	-
- изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам	-	-	(26,487)	-	(26,487)
будущих или прошлых периодов	(1,603,949)	-	-	-	(1,603,949)
- корректировки на основе опыта	1,457,999	-	14,792	210,348	1,683,139
Финансовые расходы по страхованию по группам договоров страхования	11,573,047	-	-	-	11,573,047
Денежные потоки, в том числе:	12,581,797	-	-	-	12,581,797
- страховые премии, полученные	(698,452)	-	-	-	(698,452)
- выплаты уплаченные	(310,298)	-	-	-	(310,298)
- аквизиционные денежные потоки	-	-	-	-	-
Обязательства по портфелям выпущенных договоров страхования жизни на 31 декабря 2024 года	19,123,707	100,950	193,706	2,238,312	21,656,675

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

9. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВЫПУЩЕННЫМ ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка вступительных и заключительных салдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисковой поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года:

В тыс. тенге	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
Обязательства по портфелям выпущенных договоров страхования жизни на 1 января 2023 года	4,045,463	561,440	789,640	5,396,543
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(1,553,495)	650,386	903,108	(1)
- изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(102,323)	(20,465)	122,787	(1)
- влияние договоров страхования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	(1,451,172)	670,851	780,321	-
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	318,792	56,583	(45,576)	329,799
- величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(45,576)	(45,576)
- изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	56,583	-	56,583
- корректировки на основе опыта	318,792	-	-	318,792
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям	(825,324)	(225,560)	(408,088)	(1,458,972)
Финансовые расходы по страхованию по группам договоров страхования	582,102	86,601	113,813	782,516
Денежные потоки, в том числе:	5,262,409	-	-	5,262,409
- страховые премии, полученные	6,449,403	-	-	6,449,403
- выплаты уплаченные	(313,387)	-	-	(313,387)
- аквизиционные денежные потоки	(873,607)	-	-	(873,607)
Прочее	88,194	-	-	88,194
Обязательства по портфелям выпущенных договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года	7,918,141	1,129,450	1,352,897	10,400,488

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

9. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВЫПУЩЕННЫМ ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Влияние новых договоров на обязательства по портфелям договоров страхования жизни

В тыс. тенге	2024 год		2023 год		Итого
	Необременительные договоры	Обременительные договоры	Необременительные договоры	Обременительные договоры	
Оценка приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:					
- аквизиционные денежные потоки	1,738,339	-	1,738,339	3,870,607	3,870,607
Оценка приведенной стоимости будущих денежных притоков	(18,114,809)	-	(18,114,809)	915,795	915,795
Рисковая поправка на нефинансовый риск	102,435	-	102,435	(112,520)	(112,520)
Маржа за предусмотренные договором услуги	1,640,410	-	1,640,410	700,465	700,465
				790,630	790,630

Влияние новых договоров на обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни

В тыс. тенге	2024 год		2023 год		Итого
	Необременительные договоры	Обременительные договоры	Необременительные договоры	Обременительные договоры	
Оценка приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:					
- аквизиционные денежные потоки	614,837	-	614,837	-	-
Оценка приведенной стоимости будущих денежных притоков	(749,201)	-	(749,201)	842,693	842,693
				(1,027,674)	(1,027,674)

Анализ ожидаемых сроков признания в отчете о прибыли или убытке маржи за предусмотренные договором услуги

В тыс. тенге	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 10 лет	31 декабря 2024 года
Обязательства по портфелям выпущенных договоров страхования	500,820	377,630	142,618	104,913	92,782	315,274	2,238,312
	500,820	377,630	142,618	104,913	92,782	315,274	2,238,312

В тыс. тенге	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 10 лет	31 декабря 2023 года
Обязательства по портфелям выпущенных договоров страхования	46,511	34,723	22,361	20,750	22,209	1,069,753	1,352,897
	46,511	34,723	22,361	20,750	22,209	1,069,753	1,352,897

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

10. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность перед поставщиками	124,602	79,677
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	75,179	11,703
	199,781	91,380
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв по судебным разбирательствам	385,000	385,000
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и премиям	180,921	70,090
Налоги к уплате кроме корпоративного подоходного налога	133,571	62,703
Социальный налог к уплате	71,149	30,901
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате	94	467,664
Прочие	8,826	86,590
	779,561	1,102,948
	979,342	1,194,328

В апреле 2025 года Компания выплатила 385,000 тыс. тенге по обязательствам, по которым был создан резерв.

11. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, количество выпущенных простых акций составило 230,000 штук и из них размещены 122,400 простых акций по стоимости в 300,000 тыс. тенге каждая. Каждая простая акция дает право на один голос, и акции равны при распределении дивидендов. В течение 2024 и 2023 годов, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

В следующей таблице приведены данные об убытке и акциях, использованные для расчета базовой прибыли на акцию за отчетные периоды:

В тыс. тенге	2024 год	2023 год
Чистая прибыль / (убыток)	1,937,445	(557,479)
Средневзвешенное кол-во акций, штук	122,400	122,400
Доход / (убыток) на акцию: базовый и разводненный (в тенге)	15,828.80	(4,554.57)

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

12. ВЫРУЧКА ПО СТРАХОВАНИЮ

В тыс. тенге	Прим.	Портфели договоров страхования жизни				Портфели договоров страхования иного, чем страхования жизни		2024 год
		Аннуитеты ответственности работодателя	Пенсионные аннуитеты	Накопительное страхование	Срочное страхование жизни	ОСРНС	Страхование от несчастных случаев	
Ожидаемые расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	9	148,233	1,435,264	111,294	188,995	2,857,973	22,682	4,764,441
Высвобождения рисковой поправки	9	2,076	19,297	4,746	368	—	—	26,487
Амортизация маржи	9	18,835	349,402	7,850	26,646	—	—	402,733
Амортизация аквизиционных расходов	9	—	481,553	1,916	—	—	—	483,469
		169,144	2,285,516	125,806	216,009	2,857,973	22,682	5,677,130

В тыс. тенге	Прим.	Портфели договоров страхования жизни				Портфели договоров страхования иного, чем страхования жизни		2023 год
		Аннуитеты ответственности работодателя	Пенсионные аннуитеты	Накопительное страхование	Срочное страхование жизни	ОСРНС	Страхование от несчастных случаев	
Ожидаемые расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	9	22,662	521,042	39,360	23,669	1,907,627	6,922	2,521,282
Высвобождения рисковой поправки	9	470	104,208	634	—	—	—	105,312
Амортизация маржи	9	(257)	45,477	356	—	—	—	45,576
Амортизация аквизиционных расходов	9	—	56,280	2,674	—	—	—	58,954
		22,875	727,007	43,024	23,669	1,907,627	6,922	2,731,124

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

13. РАСХОДЫ ПО СТРАХОВАНИЮ

В тыс. тенге	Прим.	Портфели договоров страхования жизни				Портфели договоров страхования иного, чем страхования жизни		2024 год
		Аннуитеты ответст- венности работода- теля	Пенсионные аннуитеты	Накопитель- ное страхова- ние	Срочное страхова- ние жизни	ОСРНС	Страхование от несчастных случаев	
Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	9	57	(36,780)	15,948	—	—	—	(20,775)
Амортизация аквизиционных денежных потоков	9	—	(481,553)	(1,916)	—	(1,088,339)	—	(1,571,808)
Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	9	—	—	—	4,046	264,706	—	268,752
Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	9	(87,052)	(152,285)	(46,655)	(10,288)	(973,457)	(1,365)	(1,271,102)
		(86,995)	(670,618)	(32,623)	(6,242)	(1,797,090)	(1,365)	(2,594,933)
В тыс. тенге	Прим.	Портфели договоров страхования жизни				Портфели договоров страхования иного, чем страхования жизни		2023 год
		Аннуитеты ответст- венности работодателя	Пенсионные аннуитеты	Накопитель- ное страхова- ние	Срочное страхова- ние жизни	ОСРНС	Страхование от несчастных случаев	
Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	9	90	(58,467)	25,351	—	—	—	(33,026)
Амортизация аквизиционных денежных потоков	9	—	(56,280)	(2,674)	—	—	—	(58,954)
Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	9	—	—	—	(6,975)	(289,534)	—	(296,509)
Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	9	(138,381)	(242,078)	(74,164)	(2,947)	(335,220)	(1,203)	(793,993)
		(138,291)	(356,825)	(51,487)	(9,922)	(624,754)	(1,203)	(1,182,482)

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

14. ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ ПО СТРАХОВАНИЮ ПО ГРУППАМ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ

В тыс. тенге	Портфели договоров страхования жизни				Портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни		2024 год
	Аннуитеты ответственности работодателя	Пенсионные аннуитеты	Накопительное страхование	Срочное страхование жизни	ОСРНС	Страхование от несчастных случаев	
Процентные расходы для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	(65,733)	(1,613,548)	(24,776)	(4,983)	(159,700)	–	(1,868,740)
Эффект изменения в процентных ставках и допущениях	6,495	118,698	(5,758)	44	–	–	119,479
Курсовые разницы	–	–	(93,578)	–	–	–	(93,578)
	(59,238)	(1,494,850)	(124,112)	(4,939)	(159,700)	–	(1,842,839)

В тыс. тенге	Портфели договоров страхования жизни				Портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни		2023 год
	Аннуитеты ответственности работодателя	Пенсионные аннуитеты	Накопительное страхование	Срочное страхование жизни	ОСРНС	Страхование от несчастных случаев	
Процентные расходы для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	(19,013)	(740,831)	(22,672)	–	–	–	(782,516)
Эффект изменения в процентных ставках и допущениях	17,395	354,328	–	–	–	–	371,723
	(1,618)	(386,503)	(22,672)	–	–	–	(410,793)

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

15. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ И ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

В тыс. тенге	2024 год	2023 год
Процентные доходы		
Финансовые активы, отражаемые по ССПУ	2,048,762	1,225,417
Процентные доходы по соглашениям обратного репо	599,889	349,800
Процентные доходы по аренде	—	428
	2,648,651	1,575,645
Процентные расходы		
Займы, полученные по соглашениям прямого репо	(32,044)	(70,231)
	(32,044)	(70,231)
Чистый процентный доход	2,616,607	1,505,414
Инвестиционный доход		
Реализованный доход / (убыток) от продажи финансовых активов, отражаемых по ССПУ	1,279,446	(63,340)
Дивиденды полученные	1,157,058	657,450
Нереализованный (убыток) / доход от переоценки финансовых активов, отражаемых по ССПУ	(860,902)	2,029,716
Инвестиционный доход	1,575,602	2,623,826

16. ЧИСТЫЙ ДОХОД / (УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

В тыс. тенге	2024 год	2023 год
Курсовые разницы, нетто	1,043,959	(234,537)
Расходы по торговым операциям	(63,500)	(3,018)
	980,459	(237,555)

17. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, заработная плата и прочие выплаты, административные и операционные расходы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2024 год	2023 год
Заработная плата и прочие выплаты	3,434,169	3,185,101
Начисление / (восстановление) резервов по неиспользованным отпускам и премиям	110,831	(27,067)
Профессиональные услуги	364,417	185,929
Хозяйственные и канцелярские расходы	223,631	52,897
Выплаты в АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	195,085	—
Расходы по операционной аренде	82,956	147,597
Прочее	329,789	386,786
	4,740,878	3,931,243

Стоимость услуг по аудиту финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии со стандартами МСФО, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составила 25,200 тыс. тенге (2023 год: 18,247 тыс. тенге).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

18. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Налогообложение базируется на налоговом учете, который ведется и рассчитывается в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан. Компания применяет требования МСФО (IFRS) 17 к бухгалтерскому учету договоров страхования и перестрахования и МСФО (IFRS) 4 для налогового учета.

Сумма отложенного корпоративного подоходного налога рассчитана путем применения действующей на дату соответствующего баланса установленной ставки налогообложения к временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и учтенными в финансовой отчетности суммами. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

В тыс. тенге	2024 год	2023 год
Текущий корпоративный подоходный налог	678	–
Корректировки прошлых лет	–	950,828
Изменение отложенного корпоративного подоходного налога, признанное в отчете о прибыли или убытке	(91,553)	(32,409)
(Экономия) / расходы по корпоративному подоходному налогу	(90,875)	918,419

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

В тыс. тенге	2024 год	2023 год
Прибыль/ (убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	1,846,570	360,940
Нормативная ставка	20%	20%
Расчетный расход/ (экономию) по корпоративному подоходному налогу	369,314	72,188
Влияние применения МСФО (IFRS) 17	(692,098)	366,210
Необлагаемые доходы по государственным ценным бумагам	(236,326)	(329,558)
Необлагаемые доходы по дивидендам	(231,412)	(131,490)
Корректировки прошлых лет	–	950,828
Убыток от переоценки инвестиционной ценной бумаги	352,078	–
Изменения в непризнанных активах по отложенному налогу	370,097	207,381
Прочие постоянные разницы	(22,528)	(217,140)
(Экономия) / расходы по корпоративному подоходному налогу	(90,875)	918,419

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

18. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отложенные налоговые активы признаются только в том объеме, в котором существует вероятность того, что будет доступна будущая налогооблагаемая прибыль, в счет которой может быть использован актив. Отложенные налоговые активы уменьшаются в том объеме, в котором более не существует вероятности того, что соответствующая налоговая экономия будет реализована.

Сальдо отложенных налогов, рассчитанных путем применения нормативных ставок налогов, действующих на даты составления отчета о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в финансовой отчетности, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года	Изменения, признанные в отчете о прибыли или убытке	Изменения, признанные в отчете о прочем совокупном доходе	31 декабря 2023 года	Изменения, признанные в отчете о прибыли или убытке	Изменения, признанные в отчете о прочем совокупном доходе	31 декабря 2022 года
Вычитаемые временные разницы							
Переносимые убытки	824,022	370,097	-	453,925	207,381	-	246,544
Прочие обязательства	77,000	-	-	77,000	77,000	-	-
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и годовым премиям	36,184	22,166	-	14,018	(5,413)	-	19,431
Налоги к уплате	14,668	8,522	-	6,146	159	-	5,987
Прочее	1,417	475	-	942	(1,646)	-	2,588
	953,291	401,260	-	552,031	277,481	-	274,550
Минус: непризнанные активы по отложенному налогу	(824,022)	(370,097)	-	(453,925)	(207,381)	-	(246,544)
	129,269	31,163	-	98,106	70,100	-	28,006
Налогооблагаемые временные разницы							
Основные средства и нематериальные активы	(110,702)	60,390	(18,093)	(152,999)	(37,691)	47,833	(163,141)
	(110,702)	60,390	(18,093)	(152,999)	(37,691)	47,833	(163,141)
Чистые отложенные налоговые активы / (обязательства)	18,567	91,553	(18,093)	(54,893)	32,409	47,833	(135,135)

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны включают учредителей, стороны, находящиеся под общим контролем, ключевой управленческий персонал Компании, а также организации, в которых значительная доля участия прямо или косвенно принадлежит ключевому управленческому персоналу и / или учредителям Компании.

Положения и условия сделок со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представлены ниже. Прочие связанные стороны представлены организациями, в которых контролирующий акционер Компании имеет долю владения. При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Основные остатки со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлены ниже:

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	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
Денежные средства и их эквиваленты	3,289	8,491,166	3,869	3,511,615
-Прочие связанные стороны	3,289		3,869	
Финансовые активы, отражаемые по ССПУ	1,053,205	27,210,392	2,613,655	18,217,072
-Компании под общим контролем	1,053,205		2,613,655	
Прочие активы	120	463,426	352	1,445,765
-Компании под общим контролем	110		—	
-Прочие связанные стороны	10		352	
Прочие обязательства	84,851	979,342	4,613	1,194,328
-Ключевой управленческий персонал Компании	72,655		—	
-Компании под общим контролем	2,111		—	
-Прочие связанные стороны	10,085		4,613	

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Основные сделки со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлены ниже:

В тыс. тенге	2024 год		2023 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Выручка по страхованию	—	5,677,130	8,495	2,731,124
-Ключевой управленческий персонал Компании	—	—	7,769	—
-Прочие связанные стороны	—	—	726	—
Расходы по страхованию	(76)	(2,594,933)	(40)	(1,182,482)
-Ключевой управленческий персонал Компании	—	—	(40)	—
-Компании под общим контролем	(76)	—	—	—
Инвестиционный доход	(851,814)	4,192,209	990,556	4,129,240
-Компании под общим контролем	(851,814)	—	990,556	—
Чистая прибыль / (убыток) от операций с иностранной валютой, нетто	—	961,886	(107)	(237,555)
-Прочие связанные стороны	—	—	(107)	—
Административные и операционные расходы	(618,640)	(4,740,878)	(397,684)	(3,931,243)
-Ключевой управленческий персонал Компании	(580,066)	—	(289,449)	—
-Компании под общим контролем	(38,574)	—	—	—
-Прочие связанные стороны	—	—	(108,235)	—

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов ключевой управляющий персонал состоял из 16 человек (2023 год: 10 человек) и включал председателя правления, первого заместителя председателя правления, заместителей председателя правления по финансам, управляющего директора – члена правления, членов совета директоров, председателя совета директоров. Заработная плата и прочие выплаты ключевому персоналу представляют собой текущие выплаты по заработной плате и иные краткосрочные выплаты в соответствии с внутренними положениями Компании.

20. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Налогообложение

Правительство Республики Казахстан продолжает реформу деловой и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате, законы и положения, регулирующие деятельность Компании, продолжают быстро меняться. Эти изменения характеризуются неудовлетворительным изложением, наличием различных интерпретаций и произвольным применением органами власти.

В частности, налоги проверяются несколькими органами, которые по закону имеют право налагать штрафы и пени. Отсутствие ссылки на положения в Казахстане приводит к отсутствию ясности и целостности положений. Частые противоречия в юридической интерпретации в правительственных органах и между компаниями и правительственными органами создают неопределенность и конфликты. Эти факты создают в Казахстане налоговые риски, намного более существенные по сравнению с таковыми в странах с более развитыми налоговыми системами.

Налоговые органы имеют право проверять налоговые записи в течение пяти лет после окончания периода, в котором определена налогооблагаемая база и начислена сумма налогов. Следовательно, Компании могут быть начислены дополнительные налоговые обязательства в результате налоговых проверок. Руководство Компании считает, что адекватно отразило все налоговые обязательства, исходя из своего понимания налогового законодательства.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

20. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Среда, в которой осуществляется финансово-хозяйственная деятельность Компании

Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять особенности, присущие развивающимся странам. В числе прочих, к таким характерным особенностям относятся отсутствие свободно конвертируемой национальной валюты за пределами страны и низкий уровень ликвидности долговых и долевого ценных бумаг на рынках.

Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также развития правовой, регуляторной и политической систем, которые находятся вне сферы контроля Компании.

Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране. Руководство не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет иметь место, на данную финансовую отчетность.

Руководство Компании считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Компании. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

В течение 2024 и 2023 годов, Компания соблюдала все внешние требования к капиталу в соответствии с правилами, установленными АРРФР.

Судебные процессы и иски

В ходе обычной хозяйственной деятельности Компании может быть объектом различных судебных процессов и исков. Компания оценивает вероятность возникновения значительных обязательств с учетом конкретных обстоятельств и отражает соответствующий резерв в финансовой отчетности только тогда, когда вероятно, что потребуются отток ресурсов для урегулирования обязательств, и сумма обязательства может быть измерена с достаточной надежностью.

Руководство Компании полагает, что фактические обязательства, если таковые будут иметь место, существенно не повлияют на текущее финансовое положение и финансовые результаты Компании. По этой причине резервы не были созданы в данной финансовой отчетности, за исключением резерва по судебным разбирательствам.

10 ноября 2016 года между Страховой компанией и ТОО «Таможенно-брокерским центром Жибек-Жолы» заключен договор страхования гражданско-правовой ответственности перед таможенными органами при осуществлении деятельности таможенного представителя.

Объектом страхования по вышеуказанному договору являются имущественные интересы Страхователя (Застрахованного), связанные с его обязанностью в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, возместить вред, причиненный третьим лицам, которым в соответствии с договором оказывается услуги по таможенному декларированию товаров, перемещаемых через таможенную границу Республики Казахстан, в связи с осуществлением деятельности таможенного представителя.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

20. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Судебные процессы и иски (продолжение)

Руководство Компании, определив основные критерии признания оценочного обязательства, которые должны выполняться одновременно, а именно: на отчетную дату имеется обязательство, возникшее в результате прошлого (обязывающего события); степень вероятности положительного исхода судебного разбирательства, что для урегулирования обязательства потребуются отток ресурсов, содержащих экономические выгоды; величина обязательства надежно оценена и является существенной, приняла решение о создании резерва по предстоящим судебным издержкам.

В настоящем момент Компания, считая, что при рассмотрении дела судебными органами нарушены нормы материального права и единообразие в их применении, что привело к вынесению незаконного решения, находится на стадии судебных разбирательств.

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. Компания самостоятельно несет риски убытков в отношении незастрахованных или не полностью застрахованных активов и операций.

Договоры инвестиционного характера

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Компания не имеет договоров инвестиционного характера.

Цели управления финансовыми рисками и политики

Управление рисками имеет решающее значение в страховой деятельности и является одним из основных элементов деятельности Компании. Основными рисками, присущими деятельности Компании, являются страховой риск, кредитный риск, рыночный риск, связанный с изменениями ставок вознаграждения и обменных курсов валют, и риск ликвидности. Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

21. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Политики по страхованию

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

Деятельность Компании по страхованию распространяется по всей территории Казахстана. Портфель Компании по перестрахованию в отношении географической концентрации является диверсифицированным.

Перестрахование

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

**21. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Инвестиционные риски

Инвестиционная политика Компании следует нескольким принципам, основанным на уровне дохода и уровне принимаемого риска в определенный момент времени. Деятельность казахстанских страховых компаний находится под строгим надзором Национального Банка Республики Казахстан, и Компании не разрешено работать профессиональным участником на рынке капитала, поэтому брокерская компания выполняет инвестиционные операции от имени Компании.

Инвестиционный портфель Компании состоит из финансовых инструментов, которые выбраны согласно нормам доходности, срокам погашения и уровню риска инвестиций. Сформированный таким образом инвестиционный портфель обеспечивает равномерный доход в течение периода инвестирования. Инвестиционный доход обычно реинвестируется для увеличения суммы инвестиционного портфеля.

Страховой риск

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

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 климата, стихийными бедствиями и террористической деятельностью. Также существует риск инфляции в связи с урегулированием претензий в течение нескольких лет.

Целью Компании является обеспечение наличия достаточных резервов для покрытия обязательств, связанных с заключенными договорами страхования и перестрахования. Подверженность риску снижается за счет диверсификации портфелей договоров страхования, а также за счет тщательного выбора принципов и стратегии андеррайтинговой политики, недопущения кумуляции рисков и использования механизмов передачи рисков в перестрахование. Кроме того, для снижения подверженности риску Компанией установлена строгая политика рассмотрения и оценки вновь заявленных и неурегулированных убытков, а также проводятся регулярный контроль качества процедур рассмотрения убытков и пристальное расследование возможных мошеннических убытков. Компания также применяет политику активного управления и оперативного урегулирования убытка для снижения своей подверженности непредсказуемым будущим событиям, которые могут негативно повлиять на бизнес. Инфляционный риск снижается за счет учета ожидаемой инфляции при заключении договора страхования и при оценке страховых обязательств.

Компания заключает договоры удерживаемого перестрахования для снижения страхового риска. Удерживаемое перестрахование размещается на пропорциональной основе. Большая часть пропорционального перестрахования представляет собой квотное перестрахование, которое используется для снижения общей подверженности рискам по определенным видам бизнеса.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

21. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страховой риск (продолжение)

Суммы, возмещаемые перестраховщиками, оцениваются в соответствии с основными обязательствами по договорам страхования и согласно условиям удерживаемых договоров перестрахования. Несмотря на заключенные удерживаемые договоры перестрахования, Компания не освобождается от обязательств перед страхователями, и, таким образом, существует кредитный риск в отношении переданного перестрахования в той мере, в какой какой-либо перестраховщик не может выполнить свои обязательства, принятые по таким договорам перестрахования.

Договоры удерживаемого перестрахования диверсифицированы таким образом, что Компания не зависит ни от одного перестраховщика и деятельность Компании не зависит ни от одного договора удерживаемого перестрахования.

На отчетную дату риск на одного контрагента не превышает 5% от общей суммы активов по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования.

Для договоров страхования жизни, по которым застрахованным риском является смерть или инвалидность, существенными факторами, которые могут увеличить общую частоту требований, являются эпидемии, повсеместные изменения в образе жизни и стихийные бедствия, приводящие к более раннему или большему количеству требований, чем ожидалось.

Для договоров с аннуитетными выплатами наиболее важным фактором, который может увеличить величину и частоту требований, является постоянное улучшение медицины и социальных условий, которые могут увеличить продолжительность жизни.

Характер подверженности Компании страховым рискам и ее цели, политика и процессы, используемые для управления и измерения рисков, не изменились по сравнению с предыдущим периодом.

Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования жизни по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

В тыс. тенге	Изменение, %	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
		Влияние на прибыль до налогообложения / капитал		Влияние на прибыль до налогообложения / капитал	
		Обязательства по группам договоров страхования	Нетто-перестрахованное	Обязательства по группам договоров страхования	Нетто-перестрахованное
Вероятность смерти	+10%	(4,137)	(4,137)	(400)	(400)
	-10%	4,137	4,137	402	402
Вероятность продолжительности жизни	+10%	4,137	4,137	9,367	9,367
	-10%	(4,137)	(4,137)	(9,185)	(9,185)
Изменение допущений по расходам на будущие периоды	+10%	1,946	1,946	(3,046)	(3,046)
	-10%	560	560	3,046	3,046
Вероятность расторжения	+10%	120,833	120,833	(59,732)	(59,732)
	-10%	(117,182)	(117,182)	40,989	40,989

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

21. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страховой риск (продолжение)

Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

В тыс. тенге	Измен ение, %	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
		Влияние на прибыль до налогообложения / капитал	Влияние на прибыль до налогообложения / капитал	Влияние на прибыль до налогообложения / капитал	Влияние на прибыль до налогообложения / капитал
		Обязатель ства по группам договоро в страхова ния	Нетто- перестр аховани е	Обязательства по группам договоров страхования	Нетто- перестра хование
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	+10%	48,755	48,755	(25,974)	(25,974)
	-10%	(48,755)	(48,755)	25,974	25,974
Изменение среднего количества требований	+10%	48,755	48,755	(25,974)	(25,974)
	-10%	(48,755)	(48,755)	25,974	25,974
Изменение среднего периода урегулирования требования	+10%	23,495	23,495	703	703
	-10%	(66,950)	(66,950)	1,952	1,952

Обязательство по возникшим требованиям чувствительно к основным допущениям, указанным в таблице выше. Компания не проводила количественную оценку изменений чувствительности некоторых допущений, таких, как законодательные изменения или неопределенность в процессе оценки.

Анализ чувствительности показывает влияние (брутто и нетто-перестрахование) на прибыль до налогообложения и капитал для обоснованно возможных изменений ключевых допущений при неизменности всех других допущений. 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 этих допущениях нелинейны. 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.

Метод, используемый для получения информации о чувствительности, и сделанные существенные допущения не изменились по сравнению с предыдущим периодом.

Анализ развития требований по группам договоров страхования, иного, чем страхование жизни – брутто-перестрахование

В тыс. тенге	2021 год	2022 год	2023 год	2024 год	Итого
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:					
2019 год	63,161	1,042,350	615,873	308,352	2,029,736
2020 год	38,375	1,005,109	202,789	–	1,246,273
2021 год	39,037	95,888	–	–	134,925
2022 год	29,438	–	–	–	29,438
2023 год	–	–	–	–	–

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков	–	(2,952)	(44,409)	(447,952)	(495,313)
Итого неурегулированные требования	29,438	92,936	158,380	(139,600)	141,154
Рисковая поправка на нефинансовый риск	–	–	–	–	276,621
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям	–	–	–	–	417,775

**21. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Страховой риск (продолжение)

В таблице раскрывается информация о произведенных выплатах и расходах на урегулирование убытков нарастающим итогом, включая выплаты по реализовавшимся рискам, которые были переданы в перестрахование, по сравнению с прежними расчетными оценками недисконтированной суммы требований, то есть о развитии требований.

При расчете резервов убытков Компания учитывает вероятность и оценку того, что будущие события окажутся менее благоприятными, чем предполагалось, признавая рисковую поправку на нефинансовый риск. В целом, неопределенность, связанная с итоговой величиной урегулированного убытка, является наибольшей, когда убыток находится на раннем этапе развития. По мере развития убытка окончательная величина убытка становится более определенной.

Анализ развития требований по группам договоров страхования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

В тыс. тенге	2021 год	2022 год	2023 год	2024 год	Итого
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:					
2019 год	63,161	770,518	600,735	304,362	1,738,776
2020 год	38,375	1,004,803	188,876	–	1,232,054
2021 год	39,037	95,888	–	–	134,925
2022 год	29,438	–	–	–	29,438
2023 год	–	–	–	–	–
Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков	–	(2,646)	(44,409)	(447,231)	(494,286)
Итого неурегулированные требования	29,438	93,242	144,467	(142,869)	124,278
Рисковая поправка на нефинансовый риск	–	–	–	–	265,360
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям	–	–	–	–	389,638

В таблице раскрывается информация о произведенных выплатах и расходах на урегулирование убытков нарастающим итогом за вычетом выплат, произведенных по рискам, переданным в перестрахование, по сравнению с прежними расчетными оценками недисконтированной суммы требований, то есть о развитии требований.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

21. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страховой риск (продолжение)

Информация о сроках погашения обязательств по портфелям договоров страхования жизни

Информация о сроках погашения обязательств по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2024 года:

В тыс. тенге	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Обязательства по портфелям выпущенных договоров страхования жизни	(1,457,171)	(405,753)	(608,630)	(547,576)	(1,916,516)	(3,285,456)	(13,435,573)	(21,656,675)
	(1,457,075)	(405,753)	(608,630)	(547,576)	(1,916,516)	(3,285,456)	(13,435,573)	(21,656,579)

Информация о сроках погашения обязательств по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года:

В тыс. тенге	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Обязательства по портфелям выпущенных договоров страхования жизни	(541,767)	(353,929)	(233,648)	(177,921)	(177,465)	(1,072,357)	(7,843,401)	(10,400,488)
	(541,532)	(353,929)	(233,648)	(177,921)	(177,465)	(1,072,357)	(7,843,401)	(10,400,253)

Информация о сроках погашения обязательств по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни

Информация о сроках погашения обязательств по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024 года

В тыс. тенге	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Обязательства по портфелям выпущенных договоров страхования иного, чем страхование жизни	(749,201)	(91,452)	(182,904)	(274,355)	(314,007)	(509,060)	(457,257)	(2,578,236)
	(719,964)	(91,452)	(182,904)	(274,355)	(314,007)	(509,060)	(457,257)	(2,548,999)

Информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года:

В тыс. тенге	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Обязательства по портфелям выпущенных договоров страхования иного, чем страхование жизни	(1,785,029)	(96,584)	(144,876)	(53,669)	(80,504)	(178,663)	(200,143)	(2,539,468)
	(1,738,911)	(96,584)	(144,876)	(53,669)	(80,504)	(178,663)	(200,143)	(2,493,350)

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

21. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск

Компания регулярно отслеживает возвратность дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию. В финансовой отчетности по всем сомнительным суммам созданы резервы. Контрагентами по перестрахованию являются надежные перестраховщики.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Компании может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета влияния снижения риска вследствие использования соглашений о взаимозачете или предоставлении обеспечения.

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитному рейтингу Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

В тыс. тенге	«AAA-» до «AAA+»	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2024 года
Денежные средства и их эквиваленты	—	784,480	7,703,290	—	—	8,487,770
Финансовые активы, отражаемые по ССПУ	500,000	12,936,460	8,842,977	3,988,225	942,730	27,210,392
Финансовые активы, отражаемые по ССПСД	—	—	—	—	12,625	12,625
Прочие финансовые активы	—	—	—	—	33,182	33,182
	500,000	13,720,940	16,546,267	3,988,225	988,537	35,743,969

В тыс. тенге	«AAA-» до «AAA+»	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты	—	3,373,160	137,395	619	—	3,511,174
Финансовые активы, отражаемые по ССПУ	234,501	5,563,820	2,651,342	3,134,474	6,632,935	18,217,072
Финансовые активы, отражаемые по ССПСД	—	—	—	—	23,319	23,319
Прочие финансовые активы	—	—	—	—	875,511	875,511
	234,501	8,936,980	2,788,737	3,135,093	7,531,765	22,627,076

Организации страхового сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов. Кредитный риск Компании в основном сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по финансовым инструментам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной политикой Компании по управлению рисками.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**21 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Кредитный риск (продолжение)

Максимальный размер кредитного риска (продолжение)

В следующей таблице представлена балансовая стоимость обесцененных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

В тыс. тенге	Текущие необесцененные активы	Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2024 года
Денежные средства и их эквиваленты	8,491,166	—	8,491,166
Финансовые активы, отражаемые по ССПУ	26,878,825	331,567	27,210,392
Финансовые активы, отражаемые по ССПСД	12,625	—	12,625
Прочие финансовые активы	33,182	—	33,182
	35,415,798	331,567	35,747,365

В тыс. тенге	Текущие необесцененные активы	Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты	3,511,615	—	3,511,615
Финансовые активы, отражаемые по ССПУ	17,867,922	349,150	18,217,072
Финансовые активы, отражаемые по ССПСД	23,319	—	23,319
Прочие финансовые активы	875,511	—	875,511
	22,278,367	349,150	22,627,517

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Компании трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности быстро продать финансовый актив по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Компания регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах, и руководство обеспечивает наличие средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств.

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства Компании по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков:

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

21 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В тыс. тенге	Ставка %	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес.– 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2024 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	5.50%-9.00%	8,491,166	–	–	–	–	–	8,491,166
Финансовые активы, отражаемые по ССПУ	2.95%-20.50%	–	–	5,008,630	10,218,369	7,878,333	4,105,060	27,210,392
Финансовые активы, отражаемые по ССПСД	–	–	–	–	–	–	12,625	12,625
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	–	33,182	33,182
Итого финансовые активы		8,491,166	–	5,008,630	10,218,369	7,878,333	4,150,867	35,747,365
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Прочие финансовые обязательства	–	(199,781)	–	–	–	–	–	(199,781)
Итого финансовые обязательства		(199,781)	–	–	–	–	–	(199,781)
Разница между финансовыми активами и обязательствами		8,291,385	–	5,008,630	10,218,369	7,878,333	4,150,867	35,547,584
Разница между финансовыми активами и обязательствами, с нарастающим эффектом		8,291,385	8,291,540	13,300,170	23,518,539	31,396,872	35,547,739	

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

21 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В тыс. тенге	Ставка %	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес.– 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2023 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты		3,511,615	–	–	–	–	–	3,511,615
Финансовые активы, отражаемые по ССПУ	4.60%-16.50%	736,125	116,818	2,067,074	4,980,709	3,683,411	6,632,935	18,217,072
Финансовые активы, отражаемые по ССПСД		–	–	–	–	–	23,319	23,319
Прочие финансовые активы		–	–	–	–	–	875,511	875,511
Итого финансовые активы		4,247,740	116,818	2,067,074	4,980,709	3,683,411	7,531,765	22,627,517
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Прочие финансовые обязательства		(91,380)	–	–	–	–	–	(91,380)
Итого финансовые обязательства		(91,380)	–	–	–	–	–	(91,380)
Разница между финансовыми активами и обязательствами		4,156,360	116,818	2,067,074	4,980,709	3,683,411	7,531,765	22,536,137
Разница между финансовыми активами и обязательствами, с нарастающим эффектом		4,156,360	4,273,804	6,340,878	11,321,587	15,004,998	22,536,763	

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**21. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Риск ликвидности (продолжение)

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлены финансовыми обязательствами, недисконтированные потоки которых существенно не отличались от балансовой стоимости, и погашение, по которым будет осуществлено в течение 1 года. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату.

Рыночный риск

Компания также подвержена влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Компания осуществляет управление рыночным риском посредством периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений на величину допустимых убытков и требований в отношении нормы прибыли.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Компания подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денег.

В тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Прочие	31 декабря 2024 года
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	8,419,936	68,340	2,621	269	8,491,166
Финансовые активы, отражаемые по ССПУ	20,162,289	7,045,272	2,831	—	27,210,392
Финансовые активы, отражаемые по ССПСД	12,625	—	—	—	12,625
Прочие финансовые активы	33,182	—	—	—	33,182
Итого финансовые активы	28,628,032	7,113,612	5,452	269	35,747,365
Финансовые обязательства					
Прочие финансовые обязательства	(199,781)	—	—	—	(199,781)
Итого финансовые обязательства	(199,781)	—	—	—	(199,781)
Открытая позиция	28,428,251	7,113,612	5,452	269	35,547,584

В тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Прочие	31 декабря 2023 года
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3,352,082	21,841	137,440	252	3,511,615
Финансовые активы, отражаемые по ССПУ	12,493,174	5,528,275	195,623	—	18,217,072
Финансовые активы, отражаемые по ССПСД	23,319	—	—	—	23,319
Прочие финансовые активы	875,511	—	—	—	875,511
Итого финансовые активы	16,744,086	5,550,116	333,063	252	22,627,517
Финансовые обязательства					
Прочие финансовые обязательства	(91,380)	—	—	—	(91,380)
Итого финансовые обязательства	(91,380)	—	—	—	(91,380)
Открытая позиция	16,652,706	5,550,116	333,063	252	22,536,137

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**21. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Валютный риск (продолжение)

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к увеличению и уменьшению на 10% курсов иностранных валют по отношению к тенге. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку Руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на 10% (2023 – 10%).

Ниже представлено влияние на прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу и капитал на основе открытой балансовой позиции по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	тенге/доллар	тенге/доллар	тенге/доллар	тенге/доллар
	США	США	США	США
	10%	-10%	10%	-10%
Влияние на прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу и капитал	711,361	(711,361)	555,012	(555,012)

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	тенге/российский рубль	тенге/российский рубль	тенге/российский рубль	тенге/российский рубль
	10%	-10%	10%	-10%
	10%	-10%	10%	-10%
Влияние на прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу и капитал	545	(545)	33,306	(33,306)

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Компания подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	повышение цен на ценные бумаги на	снижение цен на ценные бумаги на	повышение цен на ценные бумаги на	снижение цен на ценные бумаги на
	1%	1%	1%	1%
	1%	1%	1%	1%
Влияние на капитал	126	(126)	233	(233)

Достаточность маржи платежеспособности

Агентство требует от страховых компаний поддерживать коэффициент маржи платежеспособности в размере не менее единицы, рассчитанный на основе финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с требованиями Агентства.

На 31 декабря 2024 и 2023 годов Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**21. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Достаточность маржи платежеспособности (продолжение)

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Фактическая маржа платежеспособности	4,713,892	4,437,109
Минимальный размер маржи платежеспособности	2,584,400	2,415,000
Коэффициент платежеспособности	1.17	1.36

Географические сегменты

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, финансовые и страховые активы и обязательства по географическим сегментам представлены ниже.

В тыс. тенге	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Прочие	31 декабря 2024 года
Денежные средства	8,491,166	—	—	8,491,166
Финансовые активы, отражаемые по ССПУ	23,424,360	585,986	3,200,046	27,210,392
Финансовые активы, отражаемые по ССПСД	12,625	—	—	12,625
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	29,333	—	—	29,333
Прочие финансовые активы	32,871	311	—	33,182
Итого финансовые и страховые активы	31,990,355	586,297	3,200,046	35,776,698

Обязательства по выпущенным договорам страхования	24,234,911	—	—	24,234,911
Прочие финансовые обязательства	199,781	—	—	199,781
Итого финансовые и страховые обязательства	24,434,692	—	—	24,434,692

В тыс. тенге	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Прочие	31 декабря 2023 года
Денежные средства	3,511,615	—	—	3,511,615
Финансовые активы, отражаемые по ССПУ	17,549,395	419,059	248,618	18,217,072
Финансовые активы, отражаемые по ССПСД	23,319	—	—	23,319
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	46,353	—	—	46,353
Прочие финансовые активы	875,511	—	—	875,511
Итого финансовые и страховые активы	22,006,193	419,059	248,618	22,673,870

Обязательства по выпущенным договорам страхования	12,939,956	—	—	12,939,956
Прочие финансовые обязательства	91,380	—	—	91,380
Итого финансовые и страховые обязательства	13,031,336	—	—	13,031,336

22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как сумма, по которой инструмент может быть обменен между осведомленными сторонами на коммерческих условиях, за исключением ситуаций с вынужденной реализацией или реализацией при ликвидации. Так как для некоторых инструментов Компании отсутствуют существенные доступные рыночные механизмы для определения справедливой стоимости, при оценке справедливой стоимости используются допущения на основе текущих экономических условий и конкретных рисков, присущих инструментам.

Руководство Компании считает, что по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов текущая стоимость таких финансовых активов и обязательств как денежные средства, средства в банках, дебиторская задолженность по страхованию, прочие финансовые активы и обязательства отраженных в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости, так как сроки погашения этих инструментов менее одного года.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Компания использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В тыс. тенге	Оценка справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, отражаемые по ССПУ	26,799,917	410,475	—	27,210,392
Финансовые активы, отражаемые по ССПСД	—	12,625	—	12,625
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	8,491,166	—	—	8,491,166
Прочие финансовые активы	—	33,182	—	33,182
	35,291,083	456,282	—	35,747,365
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Прочие финансовые обязательства	199,781	—	—	199,781
	199,781	—	—	199,781

В тыс. тенге	Оценка справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, отражаемые по ССПУ	18,217,072	—	—	18,217,072
Финансовые активы, отражаемые по ССПСД	—	23,319	—	23,319
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	3,511,615	—	—	3,511,615
Прочие финансовые активы	—	875,511	—	875,511
	21,728,687	898,830	—	22,627,517
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Прочие финансовые обязательства	91,380	—	—	91,380
	91,380	—	—	91,380

В течение 2024 и 2023 годов не было переводов между Уровнями 1, 2 и 3.

23. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена к выпуску руководством Компании 29 мая 2025 года.