



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

Финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 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 капитала	3
Отчет о движении денежных средств	4–5
Примечания к финансовой отчетности	6–86

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 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 2023 года за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

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;
- 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 2023 года, была утверждена к выпуску 29 мая 2024 года руководством Компании:

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 мая 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан



АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и руководству АО «Компания по страхованию жизни «Коммерс-Омір»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Компании, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 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 2023 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

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 – «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами 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 с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке 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.

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

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 выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, 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 Компании 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, 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление АО «Компания по страхованию жизни «Коммекс-Омнір», заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, предпринятых для устранения угроз или примененных мерах предосторожности.

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 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)	1 января 2022 года (пересчитано)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	5	3,511,615	1,496,618	5,390,284
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	18,217,072	15,512,031	25,744,537
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	7	23,319	12,319	12,319
Активы по договорам перестрахования		46,353	293,121	345
Предоплата текущего корпоративного подоходного налога		162,238	137,651	248,682
Основные средства	9	764,994	801,779	784,707
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	16	-	-	2,569,526
Прочие активы	10	1,445,765	880,996	525,228
ИТОГО АКТИВЫ		24,171,356	19,134,515	35,275,628
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Обязательства по договорам страхования	8	12,939,956	7,139,395	2,066,942
Займы по соглашениям прямого РЕПО	11	-	706,052	6,869,745
Отложенные налоговые обязательства		54,893	135,136	49,772
Внеоборотные обязательства, предназначенные для передачи	16	-	-	11,732,877
Прочие обязательства	12	1,194,328	422,941	647,011
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		14,189,177	8,403,524	21,366,347
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	13	300,000	300,000	300,000
Фонд переоценки имущества		473,110	664,443	578,410
Прочие резервы		15,000	15,000	15,000
Нераспределенная прибыль		9,194,069	9,751,548	13,015,871
ИТОГО КАПИТАЛ		9,982,179	10,730,991	13,909,281
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		24,171,356	19,134,515	35,275,628

Примечания на страницах 6 – 86 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 мая 2024 года

г. Алматы, Республика Казахстан



Ткачев О.А.



Ткачева Н.И.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

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

В тыс. тенге	Прим.	2023 год	2022 год (пересчитано)
Деятельность по страхованию и перестрахованию:			
Выручка по страхованию	14	2,731,124	1,303,516
Расходы по страхованию	15	(1,182,482)	(1,316,042)
Расходы, возникшие в связи с договорами перестрахования		(180,443)	293,104
Чистая прибыль от прекращенной деятельности	16	-	9,936,491
Чистый убыток от продажи страхового портфеля	16	-	(6,413,049)
Доход от оказания страховых услуг		1,368,199	3,804,020
Инвестиционная деятельность:			
Инвестиционный доход / (убыток)	17	4,129,240	(2,485,649)
Чистый (убыток) / доход по операциям с иностранной валютой	18	(237,555)	520,660
Финансовые расходы по страхованию по группам договоров страхования	19	(410,793)	(370,533)
Доход / (убыток) от инвестиционной деятельности		3,480,892	(2,335,522)
Прочая деятельность:			
Административные и операционные расходы	20	(3,931,243)	(4,647,439)
Расходы по созданию оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки		(232,344)	(26,904)
Начисление резерва по судебным разбирательствам		(385,000)	(28,512)
Прочие доходы, нетто		60,436	95,939
Убыток от прочей деятельности		(4,488,151)	(4,606,916)
Прибыль / (убыток) до корпоративного подоходного налога		360,940	(3,138,418)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	22	(918,419)	(125,905)
Чистый убыток за год		(557,479)	(3,264,323)
Прочий совокупный (убыток) / доход за вычетом налога:			
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть расклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Чистый (убыток) / доход от переоценки основных средств и инвестиционной недвижимости (за вычетом налогового эффекта)		(191,333)	86,033
Прочий совокупный (убыток) / доход после корпоративного подоходного налога		(191,333)	86,033
Итого совокупный убыток		(748,812)	(3,178,290)
Убыток на акцию: базовый и разводненный (в тенге)		(4,554.57)	(26,669.31)

Примечания на страницах 6 – 86 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 мая 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан


_____ О.А.
_____ Н.И.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

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

В тыс. тенге	Уставный капитал	Фонд перераспределения исчислений	Стабильный резерв	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2022 года (по пересчету) (Примечание 2)	300,000	578,410	149,353	23,315	13,158,937	14,220,015
Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике	-	-	(149,353)	(18,315)	(147,066)	(310,734)
На 1 января 2022 года (пересчитано)	300,000	578,410	-	15,000	13,015,871	13,999,281
Чистый убыток (пересчитано)	-	-	-	-	(3,264,323)	(3,264,323)
Прочий совокупный доход	-	86,033	-	-	-	86,033
Итого совокупный доход за год	-	86,033	-	-	(3,264,323)	(3,178,290)
На 31 декабря 2022 года (пересчитано)	300,000	664,443	-	15,000	9,751,548	10,730,991
Чистый убыток	-	-	-	-	(557,479)	(557,479)
Прочий совокупный убыток	-	(191,333)	-	-	-	(191,333)
Итого совокупный доход 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

Примечания на страницах 6 – 86 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Удальева Н.И.

29 мая 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

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

В тыс. тенге	Прим.	2023 год	2022 год (пересчитано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль / (убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу		360,940	(3,140,379)
Корректировки:			
Износ и амортизация		68,754	79,813
Чистый реализованный убыток от выбытия основных средств и списания нематериальных активов		5,072	(37,671)
Нереализованный (доход) / убыток от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2,029,716)	2,621,734
Чистый нереализованный доход по операциям с иностранной валютой		237,555	(520,660)
Формирование резерва по обесценению		232,344	25,884
Изменение резерва по неиспользованным отпускам и годовой премии		122,823	177,878
Чистое изменение в начисленных процентных доходах по ценным бумагам		2,148,062	(1,570,216)
Изменение в процентных расходах по соглашениям прямого репо		70,231	725,026
Чистый убыток от продажи страхового портфеля		-	6,413,049
Чистая прибыль от прекращенной деятельности		-	(9,936,491)
Чистый реализованный доход от выбытия / (покупки) финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	1,577,605
Прочие корректировки		(7,627)	-
Приток / (отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		1,208,438	(3,584,428)
Изменение операционных активов и обязательств:			
Изменение активов по договорам перестрахования		246,768	(292,776)
Изменение в прочих активах		(587,465)	(145,548)
Изменение обязательств по договору страхования		5,800,561	5,072,453
Изменение в займах полученным по соглашениям прямого репо		(700,661)	(6,210,115)
Изменение в прочих обязательствах		647,014	(823,199)
Приток / (отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		6,614,655	(5,983,613)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(943,006)	(12,913)
Проценты полученные		1,313,558	3,273,611
Проценты уплаченные		(71,162)	(777,235)
Чистый приток / (отток) денежных средств от операционной деятельности		6,914,045	(3,500,150)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(8,051)	(19,317)
Приобретение нематериальных активов		(229)	(6,367)
Продажа страхового портфеля		-	(6,580,955)
Приобретение страхового портфеля		-	407,994
Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(36,088,390)	(26,097,864)
Поступления от продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		31,274,318	31,894,265
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(4,872,352)	(402,244)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплата основной суммы по обязательствам по аренде		-	(4,246)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		-	(4,246)

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ОМН»

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

В тыс. тенге	Прим.	2023 год	2022 год (пересчитано)
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		2,041,693	(3,906,640)
Влияние курсовых разниц		(27,322)	7,872
Изменения в резерве по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам		626	5,102
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	1,496,618	5,390,284
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	3,511,615	1,496,618

Примечания на страницах 6 – 86 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



29 мая 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

3 октября 2022 года руководством Компании было принято решение об изменении наименования Компании на АО «КСЖ «Коммеск-Өмір» и отрасли страхования, а также о передачи страхового портфеля по отрасли «общее страхование» в АО «СК «Сентрас Иншуранс».

28 февраля 2023 года акционерами Компании было принято решение о добровольной реорганизации путем присоединения АО «КСЖ «Centras Коммеск Life», дочерней организации, к АО «КСЖ «Коммеск-Өмір».

Компания имеет лицензию на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли страхование жизни № 2.2.17 от 2 июня 2023 года, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов конечным контролирующим лицом является г-н Абдразаков Е.С., гражданин Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов количество сотрудников, работающих в Компании, составляло 239 и 214 человек, соответственно.

Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Наурызбай Батыра 19.

26 июля 2023 года международное рейтинговое агентство А.М.Вест подтвердило рейтинги Компании: рейтинг финансовой устойчивости «В-» и долгосрочный кредитный рейтинг эмитента «ВВ-».

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ

Принцип соответствия

Прилагаемая финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

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 2023 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, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период.

Валютные обменные курсы, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности, являются следующими:

Валюта	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1 доллар США	454.56	462.65
1 евро	502.24	492.86
1 российский рубль	5.06	6.43

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году

Принципы учета, принятые при составлении финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при составлении финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, за исключением принятых новых стандартов и интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2023 года. Компания не применяла досрочно стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 заменяет собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Компания пересмотрела сравнительную информацию за 2022 год, применив переходные положения МСФО (IFRS) 17. Характер изменений в учетной политике представлен следующим образом:

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

Изменения в классификации и оценке

Основные принципы МСФО (IFRS) 17 заключаются в том, что Компания:

- Определяет договор страхования как договор, согласно которому одна сторона (выпустившая сторона) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (держателя полиса), соглашаясь предоставить держателю полиса компенсацию в том случае, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для держателя полиса.
- Отделяет определенные встроенные производные инструменты, отличимые инвестиционные составляющие и отличимые товары или услуги, отличные от услуг по договору страхования, от договоров страхования и учитывает их в соответствии с другими стандартами.
- Агрегирует договоры страхования и перестрахования в группы, которые она будет признавать и оценивать.
- Признает и оценивает группы договоров страхования по:
 - скорректированной с учетом риска приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежных потоков от исполнения), которая включает всю имеющуюся информацию о денежных потоках от исполнения таким образом, чтобы она соответствовала наблюдаемой рыночной информации; и
 - сумме, представляющей незаработанную прибыль по группе договоров (маржа за предусмотренные договором услуги или МПДУ);
- Признает выручку от группы договоров страхования в течение каждого периода, когда Компания оказывает услуги по договору страхования, по мере окончания страхового покрытия. Если ожидается, что группа договоров будет обременительной (т.е. убыточной) в течение оставшегося периода покрытия, Компания признает убыток немедленно.
- Признает актив для аквизиционных денежных потоков в отношении аквизиционных денежных потоков, уплаченных или понесенных до признания соответствующей группы договоров страхования. Признание такого актива прекращается, когда аквизиционные денежные потоки включаются в оценку связанной группы договоров страхования.

Классификация и оценка Компанией договоров страхования и перестрахования объясняется в Примечании 3.

Согласно МСФО (IFRS) 17, все заключенные Компанией договоры страхования иного, чем страхования жизни и удерживаемые договоры перестрахования по страхованию иному, чем страхование жизни оцениваются по модели распределения премии (РАА). РАА упрощает оценку договоров страхования по сравнению с общей моделью, изложенной в МСФО (IFRS) 17.

Оценка договоров страхования по РАА отличается от оценки заработанной премии, используемой Компанией ранее в соответствии с МСФО (IFRS) 4 по следующим позициям:

- Обязательство по оставшейся части покрытия отражает полученные премии за вычетом аквизиционных денежных потоков и за вычетом сумм, признанных в составе выручки за предоставленные страховые услуги.
- Оценка обязательства по оставшейся части покрытия включает корректировку с учетом временной стоимости денег и влияния финансового риска, если срок уплаты страховой премии и соответствующий период предоставления услуг отличаются друг от друга более чем на 12 месяцев.
- Оценка обязательства по оставшейся части покрытия включает в себя в явном виде оценку рискованной поправки на нефинансовый риск, когда группа договоров является обременительной, с целью расчета компонента убытка.

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

Изменения в классификации и оценке (продолжение)

- Оценка обязательства по возникшим требованиям (ранее резерв заявленных, но неурегулированных убытков и резерв произошедших, но не заявленных убытков) определяется на основе дисконтированной ожидаемой стоимости, взвешенной по вероятности, и включает в себя явную поправку на нефинансовый риск. Обязательства по возникшим требованиям также включают в себя обязательства Компании по оплате других понесенных страховых расходов.
- Оценка актива по оставшейся части покрытия (представляющая собой премии по перестрахованию, уплаченные за удерживаемое перестрахование) корректируется с учетом компонента возмещения убытка, отражающего ожидаемое возмещение убытков по обременительным договорам страхования, если такие договоры перестраховывают обременительные договоры страхования.

Компания признает аквизиционные расходы по портфелю договоров добровольного медицинского страхования в момент их возникновения и капитализирует аквизиционные денежные потоки по портфелю договоров страхования от несчастных случаев.

Изменения в представлении и раскрытии информации

Для представления в отчете о финансовом положении Компания объединяет портфели выпущенных договоров страхования и перестрахования и удерживаемых договоров перестрахования и представляет их отдельно:

- портфели удерживаемых договоров перестрахования, которые являются активами;
- портфели выпущенных договоров страхования и договоров перестрахования, являющиеся обязательствами.

Вышеуказанные портфели являются портфелями, созданными при первоначальном признании в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

Компания раскрывает дезагрегированную качественную и количественную информацию в примечаниях к финансовой отчетности в отношении:

- сумм, признанных в финансовой отчетности по договорам страхования;
- существенных суждений и изменений в этих суждениях при применении стандарта.

Переходные положения

На дату перехода, 1 января 2022 года, Компания:

- идентифицировала, признала и оценила каждую группу договоров страхования так, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда;
- идентифицировала, признала и оценила активы для аквизиционных денежных потоков страховых активов, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда, за тем исключением, что организация не обязана осуществлять оценку возмещаемости актива до даты перехода. На дату перехода была проведена оценка возмещаемости, и убытков от обесценения выявлено не было;
- прекратила признание существующих остатков, которые отсутствовали бы, если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда;
- признала получившуюся в результате чистую разницу в составе собственного капитала.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и Интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

Переходные положения (продолжение)

Влияние применения МСФО (IFRS) 17 на отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2022 года:

В тыс. тенге	1 января 2022 года	Прекраще- ние признания МСФО (IFRS) 4	Влияние МСФО (IFRS) 17	1 января 2022 года (пересчи- тано)
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	535,997	(523,179)	(12,818)	–
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	248,865	(248,865)	–	–
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	1,790,550	(1,790,196)	(354)	–
Активы по договорам перестрахования	–	–	345	345
Отложенные налоговые активы/ (обязательства)	1,770	–	(1,770)	–
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	–	–	2,569,526	2,569,526
Прочие активы	519,696	(7,286)	12,818	525,228
Резерв незаработанных страховых премий	6,980,747	(6,706,711)	(274,036)	–
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	6,349,199	(4,711,408)	(1,637,791)	–
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	340,161	(310,007)	(30,154)	–
Обязательства по договорам страхования	–	–	2,066,942	2,066,942
Отложенные налоговые обязательства	54,811	(64,568)	62,341	52,584
Внеоборотные обязательства, предназначенные для передачи	–	11,732,877	–	11,732,877
Прочие обязательства	621,608	(4,751)	30,154	647,011

Влияние применения МСФО (IFRS) 17 на отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года:

В тыс. тенге	1 января 2022 года	Прекраще- ние признания МСФО (IFRS) 4	Влияние МСФО (IFRS) 17	1 января 2022 года (пересчи- тано)
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	64,214	411,261	(475,475)	–
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	272,297	(272,297)	–	–
Активы по договорам перестрахования	–	–	293,121	293,121
Отложенные налоговые активы	5,228	(10,405)	5,177	–
Прочие активы	405,521	–	475,475	880,996
Резерв незаработанных страховых премий	601,606	(601,606)	–	–
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	6,198,740	(6,198,740)	–	–
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	38,309	–	(38,309)	–
Обязательства по договорам страхования	–	–	7,139,395	7,139,395
Отложенные налоговые обязательства	109,884	(10,405)	36,677	136,156
Прочие обязательства	384,633	–	38,308	422,941

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

Переходные положения (продолжение)

Влияние применения МСФО (IFRS) 17 на отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

В тыс. тенге	1 января 2022 года	Прекраще- ние признания МСФО (IFRS) 4	Влияние МСФО (IFRS) 17	1 января 2022 года (пересчи- тано)
Страховые премии, общая сумма	11,373,671	(11,373,671)	–	–
Страховые премии, переданные в перестрахование	(898,064)	898,064	–	–
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	6,130,276	(6,130,276)	–	–
Оплаченные убытки, общая сумма	(5,943,800)	5,943,800	–	–
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	1,685,021	(1,685,021)	–	–
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	150,459	(150,459)	–	–
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	(1,518,253)	1,518,253	–	–
Комиссионные доходы	58,558	(58,558)	–	–
Комиссионные расходы	(1,060,062)	1,060,062	–	–
Выручка по страхованию	–	–	1,303,516	1,303,516
Расходы по страхованию	–	–	(1,316,042)	(1,316,042)
Расходы, возникающие в связи с договорами перестрахования	–	–	293,104	293,104
Чистая прибыль от прекращенной деятельности	–	–	9,936,491	9,936,491
Инвестиционный доход/(убыток)	(2,425,606)	–	(60,043)	(2,485,649)
Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования	–	–	(370,533)	(370,533)
Заработная плата и прочие выплаты	(3,992,084)	–	3,992,084	–
Административные и операционные расходы	(1,156,106)	–	(3,491,333)	(4,647,439)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(16,173)	–	16,173	–
Амортизация и износ	(79,813)	–	79,813	–
Начисление резерва по судебным разбирательствам	–	–	(28,512)	(28,512)
Прочие доходы, нетто	51,793	–	44,146	95,939
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(90,946)	–	(34,959)	(125,905)

Полный ретроспективный подход

При переходе на МСФО (IFRS) 17 Компания применила полный ретроспективный подход.

Компания применила полный ретроспективный подход при переходе ко всем договорам, выпущенным 1 января 2020 года или после этой даты.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и Интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

Переходные положения (продолжение)

Модифицированный ретроспективный подход

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

Компания объединила договоры, выпущенные с разницей более чем в один год, в группы договоров, применяя модифицированный ретроспективный подход при переходе, поскольку у нее не было подтверждающей информации для объединения договоров в подгруппы, включающие только договоры, выпущенные с разницей более чем в один год.

Компания решила использовать упрощение модифицированного ретроспективного подхода для определения компонента МПДУ или компонента убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия на дату перехода.

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

- Оценочные будущие денежные потоки на дату первоначального признания определялись как сумма будущих денежных потоков на дату перехода, скорректированная на денежные потоки, которые имели место между датой первоначального признания и датой перехода. Денежные потоки, о которых известно, что они имели место, включают денежные потоки, возникающие по договорам, которые прекратили свое существование до даты перехода.
- Расчетные исторические ставки дисконтирования, примененные к некоторым денежным потокам за период до 2015 года с использованием наблюдаемой рыночной кривой доходности за этот период, скорректированные на средний спред между наблюдаемой кривой доходности и кривой доходности, используемой для определения текущих ставок дисконтирования за период с 1 января 2015 года по 1 января 2022 года.
- Оценка рисков поправки на нефинансовый риск на дату первоначального признания группы договоров страхования определялась путем корректировки рисков поправки на нефинансовый риск на дату перехода на величину ожидавшегося высвобождения риска до даты перехода. Ожидаемое высвобождение риска было определено с учетом высвобождения риска по аналогичным договорам страхования, которые Компания выпустила на дату перехода.
-

МПДУ на дату перехода была дополнительно определена путем:

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

Компания решила дезагрегировать финансовые доходы или расходы по страхованию на суммы, отражаемые в составе прибыли или убытка, и суммы, отражаемые в составе прочего совокупного дохода.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и Интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты

МСФО (IFRS) 9 заменил МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Однако, согласно поправкам к МСФО (IFRS) 4, Компания решила применить временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, отложив дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 до совпадения с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 17.

Компания применила МСФО (IFRS) 9 ретроспективно и пересчитала сравнительную информацию за 2022 год по финансовым инструментам, входящим в сферу применения МСФО (IFRS) 9.

Разницы, возникшие в результате применения МСФО (IFRS) 9, были признаны в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2022 года.

Изменения в классификации и оценке

Для определения категории классификации и оценки МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы все финансовые активы оценивались на основе сочетания бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Категории оценки финансовых активов, предусмотренные МСФО (IAS) 39 (финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения, были заменены на:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Принятие МСФО (IFRS) 9 коренным образом изменило учет Компанией убытков от обесценения финансовых активов, оцениваемых справедливой стоимости через прочий совокупный доход или амортизированной стоимости, заменив подход МСФО (IAS) 39, предусматривающий понесенные убытки, на подход, предусматривающий ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»).

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Компания создавала резерв под ОКУ для всех финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для финансовых активов резерв под обесценение основывается на части ОКУ, которые возникнут вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Однако, если с момента возникновения или приобретения активов произошло значительное увеличение кредитного риска, резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни инструмента.

Раскрытие информации о переходе

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2022 года:

В тыс. тенге	1 января 2022 года (опубликовано)	Влияние МСФО (IFRS) 9	1 января 2022 года (пересчитано)
Денежные средства и их эквиваленты	5,404,342	(14,058)	5,390,284
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	25,889,358	(144,821)	25,744,537
Отложенные налоговые обязательства	54,811	(2,812)	51,999

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты (продолжение)

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года (опубликовано)	Влияние МСФО (IFRS) 9	31 декабря 2022 года (пересчитано)
Денежные средства и их эквиваленты	1,501,720	(5,102)	1,496,618
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15,532,812	(20,781)	15,512,031
Отложенные налоговые обязательства	109,884	(1,020)	108,864

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

В тыс. тенге	2022 год (опубликовано)	Влияние МСФО (IFRS) 9	2022 год (пересчитано)
Расходы по созданию оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(25,884)	(1,020)	(26,904)

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17 на нераспределенную прибыль на 31 декабря 2022 года составил 140,357 тыс. тенге в сторону увеличения (на 31 декабря 2021 года составил 143,066 тыс. тенге в сторону уменьшения).

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

В феврале 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

В феврале 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

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

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании. Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начавшихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, не требуется указывать дату вступления в силу данных поправок. Эти поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенное налогообложение в связи с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»

В мае 2022 года Совет выпустил поправки к МСФО (IAS) 12, в соответствии с которыми сократился объем освобождения от признания отложенных налогов при первоначальном признании активов и обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 12. Теперь оно не применяется к операциям, в которых при первоначальном признании возникают равные суммы вычитаемых и облагаемых налогом временных разниц.

Поправки применяются к операциям, возникающим с начала наиболее раннего представленного сравнительного периода. Кроме того, по состоянию на начало наиболее раннего представленного сравнительного периода отложенный налоговый актив (при условии, что имеется достаточная налогооблагаемая прибыль) и отложенное налоговое обязательство должны также признаваться для всех подлежащих вычету и налогообложению временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации. Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСБУ (IAS) 12 — «Международная налоговая реформа — типовые правила Pillar II»

Данные поправки к МСБУ (IAS) 12 были выпущены вследствие принятия правил второго компонента (Pillar II) в рамках проекта BEPS ОЭСР и предусматривают следующее:

- обязательное временное освобождение от признания и раскрытия отложенных налогов, возникающих в связи с внедрением в законодательство типовых правил Pillar II, и
- требования к раскрытию информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности организаций, подпадающих под действие нового законодательства, лучше понять, какое влияние на эти организации оказывает предусмотренный законодательством налог на прибыль согласно правилам Pillar II, в том числе до его вступления в силу.

Обязательное временное освобождение применяется немедленно с момента внесения изменений, при этом требуется раскрытие информации о его применении. Остальные требования к раскрытию информации применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, но не действуют в отношении промежуточных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2023 года или до этой даты.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (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 МСБУ (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСБУ (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

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

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

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

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2024 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Арендные обязательства при продаже и обратно аренде»

В сентябре 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16, уточняющие требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательств по аренде, возникающих в результате сделки купли-продажи и обратной аренды, чтобы гарантировать, что продавец-арендатор не признает какую-либо сумму прибыли или убытка, относящуюся к праву пользования, которое он сохраняет.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2024 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к сделкам купли-продажи и обратной аренды, заключенным после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Допускается досрочное применение, и этот факт должен быть раскрыт. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСБУ (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Механизмы финансирования поставщиков»

В мае 2023 года Совет по МСФО 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Поправки к МСБУ (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Механизмы финансирования поставщиков» (продолжение)

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2024 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, и этот факт должен быть раскрыт. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

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:

- оценивание по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оценивание по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода

Финансовые активы учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

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. 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 соглашения «обратной покупки репо» с первоначальным сроком до одного месяца и свободные от обременения, денежные средства на брокерских счетах, на текущих банковских счетах и денежные средства в пути.

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 Акционера 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 организации;
- 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 организации на дату проводившейся ею оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации, 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 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

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а относящиеся к этому активу прибыль или убыток должны признаваться в составе прочего совокупного дохода, за исключением прибылей или убытков от обесценения и прибылей и убытков от изменения валютных курсов. Процентные доходы и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. 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, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав прибыли или убытка при прекращении признания активов.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 ССОПУ, 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.

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. В случае модифицированных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, модифицированный финансовый актив считается «новым» финансовым активом для целей оценки ОКУ.

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 ЭПС, Компания отражает прибыль или убыток от модификации.

Обесценение финансовых активов

Ожидаемые убытки от обесценения определяются как разница между всеми договорными денежными потоками, причитающимися Компании, и денежными потоками, которые она фактически ожидает получить («дефицит денежных средств»). Эта разница дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке (или эффективной процентной ставке с поправкой на кредит по приобретенным или созданным кредитным обесцененным финансовым активам). 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 2023 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.

При оценке кредитного риска и оценке ожидаемых кредитных убытков Компания использует матрицу резервов, основанную на наблюдаемых данных о вероятностях дефолтов за прошлые периоды на протяжении срока существования торговой дебиторской задолженности, которые корректируются с учетом прогнозных оценок. На каждую отчетную дату обновляются наблюдаемые исторические вероятности дефолтов за прошлые периоды и анализируются изменения в прогнозных оценках. Компания также проводит анализ на обесценение на индивидуальной основе в отношении специфичных заемщиков на основании информации о фактически понесённых убытках в прошлом, текущих условий, разумных и обоснованных прогнозов.

Компания применяет упрощенную модель учета обесценения в отношении торговой дебиторской задолженности с расчетом ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Если условия обесцененного финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или иным образом изменяются из-за финансовых трудностей контрагента, обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Безнадежные активы списываются в счет соответствующего резерва под обесценение после того, как все необходимые процедуры для восстановления актива были завершены, и сумма убытка была определена. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в составе прибыли или убытка за год.

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Основные средства (продолжение)

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.

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	2.5%–8.0%
Транспортные средства	15.0%
Машины и оборудование	8.0%–15.0%
Прочие	7.0%–10.0%

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.

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Активы в форме права пользования (продолжение)

Если в конце срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к Компании или если первоначальная стоимость актива отражает исполнение опциона на его покупку, актив амортизируется на протяжении предполагаемого срока его полезного использования.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компании признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости.

Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компании исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов (кроме случаев, когда они понесены для производства запасов) в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Компания производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

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.

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.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 2023 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 (2022 год: 9.5%). Часть суммы социального налога в размере 3.5% перечисляется в АО «Государственный фонд социального страхования» (2022 год: 3.5%).

В 2023 году Компания выплачивает обязательные взносы по социальному медицинскому страхованию в размере 3% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2022 год: 3%)

Компания также удерживает обязательные пенсионные взносы в размере 10% от заработной платы своих сотрудников в 2023 году (2022 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%.

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 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.

Признание расходов/(доходов) по соглашениям репо и обратной покупки репо

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки и продажи, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного репо/репо выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 имущества;
- Прочие резервы;

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 с аннуитетными выплатами в течение всей жизни и срочное страхование жизни с выплатой выкупной суммы. По страхованию иному, чем страхование жизни Компания выпускает договоры страхования от несчастных случаев и добровольного медицинского страхования.

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, если бы они были отдельными договорами. После выделения любых отделяемых составляющих организация 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.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Порядок выделения составляющих из договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Согласно МСФО (IFRS) 17 инвестиционные составляющие – это суммы, которые по договору страхования организация обязана выплатить страхователю, даже если страховой случай 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.

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

Некоторые заключенные договоры перестрахования жизни и иного, чем страхование жизни содержат условие о комиссии за прибыльность. Согласно условиям договоров, существует минимальная гарантированная сумма, которую Компания всегда будет получать – либо в виде комиссии за прибыльность, либо в виде доли в убытках, либо другой договорной выплаты, независимо от наступления страхового случая.

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.

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 группа договоров добровольного медицинского страхования, в связи с тем, что данные продукты подвержены аналогичным рискам и управляются совместно.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Уровень агрегирования (продолжение)

Для страхования иного, чем страхование жизни Компания применила полный ретроспективный подход при переходе на МСФО (IFRS) 17. Портфели далее разделены по годам заключения и прибыльности для целей признания и оценки. Таким образом, в течение каждого года заключения портфели договоров делятся на три группы по прибыльности:

- группа договоров, которые являются обременительными на момент первоначального признания, если такие имеются;
- группа договоров, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, если такие имеются; и
- группа оставшихся в портфеле договоров, если такие имеются.

Для оценки групп договоров страхования иного, чем страхование жизни Компания применяет общую модель оценки. Ожидаемая доходность групп договоров определяется на основе существующих моделей актуарной оценки, которые учитывают существующий и новый бизнес. Компания исходит из того, что ни один договор в портфеле не является обременительным при первоначальном признании, если факты и обстоятельства не указывают на иное. Для договоров, которые не являются обременительными при первоначальном признании, Компания оценивает, что значительная вероятность стать обременительными впоследствии отсутствует путем оценки вероятности изменений применимых фактов и обстоятельств. Компания рассматривает факты и обстоятельства для определения того, является ли группа договоров обременительной на основе:

- информации о ценах;
- результатов аналогичных договоров, признанных ранее;
- факторов окружающей среды, например, изменения на рынке или нормативных актов, регулирующих отрасль.

Компания агрегирует портфели заключенных удерживаемых договоров перестрахования, применяя те же принципы, как и для заключенных договоров страхования, описанные выше, за исключением того, что ссылки на обременительные договоры относятся к договорам, по которым имеется чистая прибыль при первоначальном признании. Для некоторых групп заключенных договоров перестрахования группа может состоять из одного договора.

Страхование жизни

Для страхования жизни Компания применила модифицированный ретроспективный подход и подход, основанный на оценке справедливой стоимости, для договоров, заключенных с интервалом более одного года.

Портфели договоров страхования жизни делятся на три группы по прибыльности:

- группа договоров, которые являются обременительными на момент первоначального признания, если такие имеются;
 - группа договоров, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, если такие имеются; и
 - группа оставшихся в портфеле договоров, если такие имеются.
- Портфели удерживаемых договоров перестрахования жизни делятся на три группы по прибыльности:
- группа договоров, по которым имеется чистая прибыль при первоначальном признании;
 - группа договоров, по которым отсутствует существенная вероятность получения чистой прибыли после первоначального признания;
 - группа оставшихся договоров в портфеле.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (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.

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 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Договоры страхования – первоначальное признание

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.

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.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Договоры страхования – первоначальное признание (продолжение)

Маржа за предусмотренные договором услуги 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.

Договоры страхования – последующая оценка

Договоры страхования

Маржа за предусмотренные договором услуги 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. 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.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Договоры страхования – последующая оценка (продолжение)

Фиксированная ставка дисконтирования представляет собой средневзвешенное значение ставок, действующих на дату первоначального признания договоров, которые вошли в группу (когарту) 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 прибылях и убытках 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 рисковой 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 рисковой поправки на нефинансовый риск.

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.

Удерживаемые 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 потоках 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.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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 договора 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.

Представление в отчетности

Компания представляет отдельно в отчете о финансовом положении балансовую стоимость портфелей договоров страхования, которые являются активами, портфелей договоров страхования, которые являются обязательствами, портфелей удерживаемых договоров перестрахования, 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 прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, на результат оказания страховых услуг, включающий выручку и расходы по страхованию, а также финансовые доходы или расходы по страхованию.

Компания не дезагрегирует величину изменения рисковой 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 рисковой поправки на нефинансовый риск учитывает как часть результата оказания страховых услуг.

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 исключая любые инвестиционные составляющие).

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Общая модель оценки

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.

Компонент возмещения 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.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Компонент возмещения убытка (продолжение)

Балансовая стоимость компонента возмещения убытка не должна превышать ту часть балансовой стоимости компонента убытка по группе обременительных базовых договоров страхования, которую организация 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 по амортизированной стоимости или ССПСД.

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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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.

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.

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:

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 включает 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.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Договоры страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

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.

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Методы, используемые для оценки договоров страхования (продолжение)

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

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.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Аквизиционные денежные потоки (продолжение)

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 Борнхьюттера-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. 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.

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 рисковой поправки на нефинансовый риск Организация применяет метод на основе доверительного уровня с 75%-квантилем (2022 год: 75%, 2023 год: 75%).

Для расчета рисковой 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.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

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 организация ожидает получить в обмен на такие услуги. Сумма определяется посредством:

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

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 рисками, присущими активам. Изменение в оценочной возмещаемой стоимости может привести к обесценению или его восстановлению в будущих периодах.

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 2023 и 2022 годов Компания отразила результаты переоценки основных средств здания и земли в Примечании 9.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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.

Отложенные налоговые активы

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 финансовой отчетности, Компании применяет существенные суждения в отношении вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Соглашение по операциям репо, на условиях обязательства его последующей обратной покупки	3,147,208	871,398
Денежные средства на текущих счетах в банках в тенге	186,437	163,076
Денежные средства на специальных счетах, открытых у брокера	178,155	459,853
Денежные средства в пути	441	7,243
Денежные средства на текущих счетах в банках второго уровня в иностранной валюте	–	150
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(626)	(5,102)
	3,511,615	1,496,618

Движение резерва на покрытие ожидаемых кредитных убытков происходит следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
На 1 января 2023 года	5,102	14,058
Восстановлено	(4,476)	(8,956)
На 31 декабря 2023 года	626	5,102

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 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	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Национальный банк Республики Казахстан	Дисконтные ноты	1,681,970	1,680,086	–	–
Министерство финансов Республики Казахстана	Купонные облигации	1,456,220	1,455,764	–	–
АО «Евразийский банк Развития»	Купонные облигации	9,018	8,981	–	–
АО «Народный банк Казахстана»	Простые акции	–	–	418,605	425,296
АО «Национальная компания «Продовольственная контрактная корпорация»	Купонные облигации	–	–	452,793	451,651
		3,147,208	3,144,831	871,398	876,947

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов денежные средства и их эквиваленты не были заложены в качестве залогового обеспечения и не были ограничены в использовании.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые ценные бумаги	11,584,137	8,550,220
Долевые ценные бумаги	6,632,935	6,961,811
	18,217,072	15,512,031

В тыс. тенге	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2023 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2022 года
Долговые ценные бумаги:				
Министерство финансов Республики Казахстан	4.88%	3,057,396	7.74%	2,862,829
АО ДБ «Банк Хоум Кредит»	16.50%	2,148,284	13.00%	–
АО «Bank RBK»	12.50%	2,092,891	12.50%	1,426,893
АО «НК "Продовольственная контрактная корпорация»	15.50%	1,041,583	8.99%	1,394,685
АО «Банк Развития Казахстана»	10.95%	1,566,143	2.95%	1,024,818
АО «Евразийский банк»	9.00%	503,058	8.95%	562,454
АО НК «КазМунайГаз»	6.38%	436,389	6.375%	–
АО «Казахстанский фонд устойчивости»	9.50%	266,461	8.50%	171,683
Министерство финансов США	–	234,499	–	–
ООО «Газпром Капитал»	4.60%	159,218	4.60%	–
Евразийский банк развития	9.50%	62,940	9.50%	77,531
Международный банк экономического сотрудничества	6.20%	15,275	6.20%	18,834
ТОО «МФО «КМФ (КМФ)»	–	–	13.00%	833,235
ПАО «Газпром»	–	–	4.60%	160,782
АО «Центрально-Азиатская Электро-энергетическая Корпорация»	–	–	6.00%	16,476
		11,584,137		8,550,220

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

На 31 декабря 2023 года Компания не получила займы по соглашениям прямого репо.

На 31 декабря 2022 года Компания получила займы по соглашениям прямого репо, по которым были переданы в залог облигации АО «Национальная компания «Продовольственная контрактная корпорация», АО «Банк Развития Казахстана», АО «Казахстанский фонд устойчивости» со справедливой стоимостью 704,498 тыс. тенге (Примечание 11).

В тыс. тенге	Доля, %	31 декабря 2023 года	Доля, %	31 декабря 2022 года
Долевые ценные бумаги:				
АО «ForteBank»	Менее 0.1	2,378,688	Менее 0.1	1,510,160
АО «Народный Банк Казахстана»	Менее 0.1	2,696,698	Менее 0.1	1,762,424
АО «Казахстанская фондовая биржа»	Менее 0.1	410,475	Менее 0.1	410,475
АО «КазТрансОйл»	Менее 0.1	333,123	Менее 0.1	859,435
АО «Сентрас Секьюритиз»	Менее 0.1	234,967	Менее 0.1	318,950
АО «Казахстанская компания по управлению электрическими сетями (Kazakhstan Electricity Grid Operating Company)»	Менее 0.1	191,617	–	–
АО «Казахтелеком»	Менее 0.1	133,164	Менее 0.1	837,231
АО «НАК «Казатомпром»	Менее 0.1	42,333	Менее 0.1	127,152
The Boeing Company	Менее 0.1	41,826	Менее 0.1	31,110
ПАО «Транснефть»	Менее 0.1	30,815	Менее 0.1	23,657
Starbucks Corporation	Менее 0.1	30,113	Менее 0.1	31,667
ПАО «МТС»	Менее 0.1	29,426	Менее 0.1	27,943
ПАО «ГМК "Норильский никель"»	Менее 0.1	26,226	Менее 0.1	32,008
Yandex N.V.	Менее 0.1	18,511	Менее 0.1	15,164
ПАО «ГАЗПРОМ»	Менее 0.1	17,718	Менее 0.1	23,034
The Walt Disney Company	Менее 0.1	14,119	Менее 0.1	13,827
ПАО «Новолипецкий металлургический комбинат»	Менее 0.1	3,116	Менее 0.1	2,594
АО «КСЕЛЛ»	–	–	Менее 0.1	484,578
Национальная компания «КазМунайГаз»	–	–	Менее 0.1	275,916
ОАО «Сбербанк России»	–	–	Менее 0.1	129,112
АК «АЛРОСА»	–	–	Менее 0.1	17,613
ПАО «НОВАТЭК»	–	–	Менее 0.1	16,761
АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	–	–	Менее 0.1	11,000
		6,632,935		6,961,811

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	23,319	12,319
	23,319	12,319

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

8. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Портфели договоров страхования жизни	Портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	Итого	Портфели договоров страхования жизни	Портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	Итого
Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:						
- оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	10,391,442	1,027,152	11,418,594	5,394,472	601,606	5,996,078
- рискованная поправка на нефинансовый риск	7,829,947	–	7,829,947	4,038,884	–	4,038,884
- маржа за предусмотренные договором услуги	1,129,450	–	1,129,450	561,440	–	561,440
- обязательства, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	1,352,897	–	1,352,897	789,640	–	789,640
Компонент убытка	79,148	1,027,152	1,106,300	4,508	601,606	606,114
Обязательства по возникшим требованиям	–	–	–	–	–	–
	9,046	1,512,316	1,521,362	2,071	1,141,246	1,143,317
Итого	10,400,488	2,539,468	12,939,956	5,396,543	1,742,852	7,139,395

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

8. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В тыс. тенге	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
	Без учета компонента убытка	Компонент убытка		Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года, в том числе:	5,394,030	–	1,883	–	–	5,395,913
- активы по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года	(442)	–	(188)	–	–	(630)
- обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 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 по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	(816,575)	–	–	–	–	(816,575)
- расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	543,992	–	12,533	–	–	556,525
- 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	485,038	–	5,558	–	–	490,596
- финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	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	(716,829)	–	188	–	–	(716,641)
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года, в том числе:	10,391,207	–	9,046	–	–	10,400,253
- активы по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года	(235)	–	–	–	–	(235)
- обязательства по портфелям 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 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

8. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка вступительных и заключительных сальдо обязательств по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года:

В тыс. тенге	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
	Без учета компонента убытка	Компонент убытка		Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2021 года, в том числе:	1,716,223	–	10,019	–	–	1,726,242
- активы по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2021 года	(336)	–	(9)	–	–	(345)
- обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2021 года	1,716,559	–	10,028	–	–	1,726,587
Отражено в отчете о прибыли или убытке, в том числе:	3,627	–	(7,957)	–	–	(4,330)
- выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	(517,291)	–	–	–	–	(517,291)
- расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	149,195	–	(7,957)	–	–	141,238
- амортизация аквизиционных денежных потоков	25,048	–	–	–	–	25,048
- изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	–	(7,957)	–	–	(7,957)
- возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	124,147	–	–	–	–	124,147
- финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	371,723	–	–	–	–	371,723
Денежные потоки, в том числе:	3,294,193	–	–	–	–	3,294,193
- страховые премии, полученные	3,827,631	–	–	–	–	3,827,631
- выплаты уплаченные	–	–	–	–	–	–
- аквизиционные денежные потоки	(533,438)	–	–	–	–	(533,438)
Прочее	379,987	–	(179)	–	–	379,808
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года, в том числе:	5,394,030	–	1,883	–	–	5,395,913
- активы по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года	(442)	–	(188)	–	–	(630)
- обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года	5,394,472	–	2,071	–	–	5,396,543

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

8. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В тыс. тенге	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
	Без учета компонента убытка	Компонент убытка		Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2022 года, в том числе:	601,606	–	–	808,893	39,862	1,450,361
- активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2022 года	–	–	–	(271,832)	(20,659)	(292,491)
- обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2022 года	601,606	–	–	1,080,725	60,521	1,742,852
Отражено в отчете о прибыли или убытке, в том числе:	(1,914,549)	–	–	579,294	46,663	(1,288,592)
- выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	(1,914,549)	–	–	–	–	(1,914,549)
- расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	–	–	–	579,294	46,663	625,957
- изменение величины обязательств по возникшим требованиям	–	–	–	249,162	40,372	289,534
- возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	–	–	–	330,132	6,291	336,423
Денежные потоки, в том числе:	2,340,095	–	–	(254,488)	(399)	2,085,208
- страховые премии, полученные	2,340,095	–	–	–	–	2,340,095
- выплаты уплаченные	–	–	–	(254,488)	(399)	(254,887)
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2023 года, в том числе:	997,322	–	–	1,390,393	105,635	2,493,350
- активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2023 года	(29,830)	–	–	(15,138)	(1,150)	(46,118)
- обязательства по портфелям 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 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

8. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств (активов) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2022 года:

В тыс. тенге	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
	Без учета компонента убытка	Компонент убытка		Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2021 года, в том числе:	274,036	–	–	63,161	3,158	340,355
- активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2021 года	–	–	–	–	–	–
- обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2021 года	274,036	–	–	63,161	3,158	340,355
Отражено в отчете о прибыли или убытке, в том числе:	(786,225)	–	–	1,116,461	57,853	388,089
- выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	(786,225)	–	–	–	–	(786,225)
- расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	–	–	–	1,116,461	57,853	1,174,314
- изменение величины обязательств по возникшим требованиям	–	–	–	987,018	55,652	1,042,670
- возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	–	–	–	129,443	2,201	131,644
Денежные потоки, в том числе:	1,113,795	–	–	(98,897)	(490)	1,014,408
- страховые премии, полученные	1,113,795	–	–	–	–	1,113,795
- выплаты уплаченные	–	–	–	(98,897)	(490)	(99,387)
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2022 года, в том числе:	601,606	–	–	808,893	39,862	1,450,361
- активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2022 года	–	–	–	(271,832)	(20,659)	(292,491)
- обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2022 года	601,606	–	–	1,080,725	60,521	1,742,852

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

8. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка вступительных и заключительных сальдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рискованной 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	Активы по аквизиционным денежным потокам	Итого
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года, в том числе:	4,044,833	561,440	789,640	–	5,395,913
- активы по портфелям договоров страхования жизни 31 декабря 2022 года	(630)	–	–	–	(630)
- обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 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 и выпущенных (принятых) договоров перестрахования 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 рискованной 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 (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	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	88,589	–	–	–	88,589
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года, в том числе:	7,917,906	1,129,450	1,352,897	–	10,400,253
- активы по портфелям договоров страхования жизни 31 декабря 2023 года	(235)	–	–	–	(235)
- обязательства по портфелям 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 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

8. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка вступительных и заключительных сальдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рискованной поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года:

В тыс. тенге	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Активы по аквизиционным денежным потокам	Итого
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2021 года, в том числе:	1,332,994	153,822	239,426	–	1,726,242
- активы по портфелям договоров страхования жизни 31 декабря 2021 года	(345)	–	–	–	(345)
- обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2021 года	1,333,339	153,822	239,426	–	1,726,587
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(918,495)	382,495	536,000	–	-
- изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(21,739)	(4,348)	26,087	–	-
- влияние договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	(896,756)	386,843	509,913	–	–
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	48,108	4,127	(22,580)	–	29,655
- величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	–	–	(22,580)	–	(22,580)
- изменение рискованной поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	–	4,127	–	–	4,127
- корректировки на основе опыта	48,108	–	–	–	48,108
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям	125,756	(15,199)	(16,924)	–	93,633
Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	280,620	36,195	53,718	–	370,533
Денежные потоки, в том числе:	3,169,556	–	–	–	3,169,556
- страховые премии, полученные	3,827,631	–	–	–	3,827,631
- выплаты уплаченные	(124,637)	–	–	–	(124,637)
- аквизиционные денежные потоки	(533,438)	–	–	–	(533,438)
Прочее	6,294	–	–	–	6,294
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года, в том числе:	4,044,833	561,440	789,640	–	5,395,913
- активы по портфелям договоров страхования жизни 31 декабря 2022 года	(630)	–	–	–	(630)
- обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года	4,045,463	561,440	789,640	–	5,396,543

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

8. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Влияние новых договоров на чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни

В тыс. тенге	2023 год			2022 год		
	Необременительные договоры	Обременительные договоры	Итого	Необременительные договоры	Обременительные договоры	Итого
Оценка приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:						
денежных оттоков, в том числе:						
- аквизиционные денежные потоки	3,870,607	–	3,870,607	2,390,185	–	2,390,185
	915,795	–	915,795	555,662	–	555,662
Оценка приведенной стоимости будущих денежных притоков	(112,520)	–	(112,520)	(19,832)	–	(19,832)
Рисковая поправка на нефинансовый риск	700,465	–	700,465	400,073	–	400,073
Маржа за предусмотренные договором услуги	790,630	–	790,630	534,940	–	534,940

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	От 5 до 10 лет	Свыше 10 лет	31 декабря 2023 года
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни	46,511	34,723	22,361	20,750	22,209	136,590	1,069,753	1,352,897
	46,511	34,723	22,361	20,750	22,209	136,590	1,069,753	1,352,897

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

В тыс. тенге	Земля	Здания	Транспорт- ные средства	Машины и обору- дование	Активы в форме права пользования	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2021 года	57,581	535,452	125,523	164,601	93,393	109,267	1,085,817
Поступления	–	–	–	7,198	–	6,419	13,617
Переоценка	21,084	86,457	–	–	–	–	107,541
Выбытия	–	–	(177)	(13,808)	(93,393)	(10,591)	(117,969)
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
Переоценка	7,991	(247,157)	–	–	–	–	(239,166)
Выбытия	–	–	–	(15,709)	–	(24,405)	(40,114)
На 31 декабря 2023 года	86,656	374,752	125,346	143,387	–	87,636	817,777
Накопленный износ							
На 31 декабря 2021 года	–	991	(93,459)	(101,484)	(39,621)	(67,537)	(301,110)
Износ	–	(10,440)	(11,941)	(16,385)	(2,991)	(6,522)	(48,279)
Списано при выбытии	–	14,019	176	1,609	42,612	3,746	62,162
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)
Списано при выбытии	–	232,039	–	24,341	–	25,175	281,555
На 31 декабря 2023 года	–	226,138	(115,793)	(111,548)	–	(51,580)	(52,783)
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2023 года	78,665	626,479	20,122	41,731	–	34,782	801,779
На 31 декабря 2022 года	86,656	600,890	9,553	31,839	–	36,056	764,994

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 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 2023 года равна 215,232 тыс. тенге (2022: 93,393 тыс. тенге).

Компания провела переоценку земли и зданий с привлечением независимой оценочной компании в 2023 и 2022 годах. Компания признала убыток от переоценки на сумму 239,166 тыс. тенге (2022 год: доход на сумму 105,541 тыс. тенге).

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Задолженность работников по аквизиционным авансовым платежам	874,390	475,475
Авансы, выданные за товары и услуги	327,025	147,517
Нематериальные активы	112,551	133,686
Аквизиционные расходы	61,610	10,776
Предоплата по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	39,500	10,029
Товарно-материальные запасы	27,781	52,012
Расходы будущих периодов	1,136	9,142
Задолженность работников	1,121	171
Прочие финансовые активы	–	6,097
Прочие	651	36,091
	1,445,765	880,996

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

11. ЗАЙМЫ ПО СОГЛАШЕНИЯМ ПРЯМОГО РЕПО

Справедливая и балансовая стоимость предоставленного Компанией залогового обеспечения по соглашениям прямого репо по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлена следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Баланс. стоим-ть	Справед. стоим-ть	Баланс. стоим-ть	Справед. стоим-ть
АО «Национальная компания «Продовольственная контрактная корпорация»	–	–	627,957	626,516
АО «Банк Развития Казахстана»	–	–	56,076	55,973
АО «Казахстанский фонд устойчивости»	–	–	22,019	22,009
	–	–	706,052	704,498

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов ставки по договору прямого репо представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Ставка по договору прямого репо	–	5.5%-10.65%

12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые обязательства:			
Кредиторская задолженность перед поставщиками		79,677	53,629
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»		11,703	7,816
Задолженность перед сотрудниками		579	31,244
		91,959	92,689
Прочие нефинансовые обязательства:			
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате		467,664	–
Резерв по судебным разбирательствам		385,000	–
Доходы будущих периодов		86,011	159,539
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и годовой премии		70,090	97,157
Налоги к уплате кроме корпоративного подоходного налога		62,703	43,880
Социальный налог к уплате		30,901	29,676
		1,102,369	330,252
		1,194,328	422,941

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов конечным контролирующим лицом Компании является г-н Абдразаков Е.С., гражданин Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, количество выпущенных простых акций составило 230,000 штук и из них размещены 122,400 простых акций номиналом в 300,000 тыс. тенге. Каждая простая акция дает право на один голос, и акции равны при распределении дивидендов. В течение 2023 и 2022 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	2023 год	2022 год
Чистый убыток	(557,479)	(3,264,323)
Средневзвешенное кол-во акций, штук	122,400	122,400
Убыток на акцию базовая и разводненная (в тенге)	(4,554.57)	(26,669.31)

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

14. ВЫРУЧКА ПО СТРАХОВАНИЮ

В тыс. тенге	2023 год			2022 год		
	Группы договоров страхования жизни	Группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	Итого	Группы договоров страхования жизни	Группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	Итого
Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	757,621	1,914,549	2,672,170	492,243	786,225	1,278,468
- расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	583,064	–	583,064	180,920	–	180,920
- изменение рисков поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	105,312	–	105,312	29,235	–	29,235
- сумма маржи за предусмотренные договором услуги, признанной в составе прибыли или убытка вследствие предоставления услуг по договору страхования в отчетном периоде	45,576	–	45,576	22,580	–	22,580
- выручка по страхованию по договорам страхования, оцениваемым с применением подхода на основе распределения	23,669	1,914,549	1,938,218	259,508	786,225	1,045,733
- прочее	–	–	–	–	–	–
Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	58,954	–	58,954	25,048	–	25,048
Итого	816,575	1,914,549	2,731,124	517,291	786,225	1,303,516

15. РАСХОДЫ ПО СТРАХОВАНИЮ

В тыс. тенге	2023 год			2022 год		
	Группы договоров страхования жизни	Группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	Итого	Группы договоров страхования жизни	Группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	Итого
Амортизация аквизиционных денежных потоков	(58,954)	–	(58,954)	(25,048)	–	(25,048)
Восстановление убытков по группам обременительных договоров	(497,571)	(625,957)	(1,123,528)	(116,190)	(1,174,804)	(1,290,994)
	(556,525)	(625,957)	(1,182,482)	(141,238)	(1,174,804)	(1,316,042)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

16. ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ПРОДАЖА СТРАХОВОГО ПОРТФЕЛЯ

В результате реорганизации, обязательства АО «СК «Коммеск-Өмір» по рискам, принятым по договорам страхования (перестрахования) по отрасли «общее страхование», в том числе по договорам страхования (перестрахования), сроки действия которых истекли, либо имеется вероятность возникновения в будущем обязательств перед страхователями (застрахованными, выгодоприобретателями, перестрахователями) и по которым страхователями (выгодоприобретателями) не было выражено в письменной форме своего отказа на замену страховщика, составили 6,413,049 тыс. тенге.

За период, начиная с 1 января 2022 года по 30 ноября 2022 года результат своей деятельности по отрасли «общее страхование» Компания реклассифицировала в результат от прекращенной деятельности в размере 9,936,491 тыс. тенге.

17. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД / (УБЫТОК)

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

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Нереализованный доход / (убыток) от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,029,716	(2,621,734)
Процентные доходы, нетто	1,505,414	985,548
Доходы по дивидендам	657,450	619,591
Реализованный убыток от продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(63,340)	(1,469,054)
	4,129,240	(2,485,649)

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

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,225,417	1,616,356
Процентные доходы по соглашениям обратного репо	349,800	8,910
Процентные доходы по аренде, отражаемым по амортизированной стоимости	428	57,359
Начисленное вознаграждение по операциям репо отражаемым по амортизированной стоимости	(70,231)	(697,077)
	1,505,414	985,548

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

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, чистый (убыток) / доход по операциям с иностранной валютой представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Курсовые разницы, нетто	(243,654)	505,300
Торговые операции, нетто	6,099	15,360
	(237,555)	520,660

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

19. ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ ПО СТРАХОВАНИЮ ПО ГРУППАМ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ

В тыс. тенге	2023 год			2022 год		
	Группы договоров страхования жизни	Группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	Итого	Группы договоров страхования жизни	Группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	Итого
Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	(410,793)	–	(410,793)	(370,533)	–	(370,533)
- процентные расходы для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	(782,516)	–	(782,516)	(338,467)	–	(338,467)
- эффект изменения в процентных ставках и допущениях	371,723	–	371,723	(32,066)	–	(32,066)
Итого	(410,793)	–	(410,793)	(370,533)	–	(370,533)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

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

В тыс. тенге	Прим.	2023 год	2022 год
Заработная плата и прочие выплаты		3,035,211	3,499,569
Профессиональные услуги		185,929	161,915
Расходы по операционной аренде		147,597	15,549
Формирование резерва по неиспользованным отпускам		122,823	180,114
Информационные расходы		110,490	32,756
Амортизация и износ		68,752	80,714
Хозяйственные и канцелярские расходы		52,897	48,802
Расходы по соглашениям о взаимном сотрудничестве		25,271	243
Связь		24,439	2,710
Банковские комиссии		18,155	36,659
Расходы на рекламу		-	66,969
(Восстановление) / начисление резерва по обесценению		(3,744)	107,237
Прочее		143,423	414,202
		3,931,243	4,647,439

21. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Налогообложение базируется на налоговом учете, который ведется и рассчитывается в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан. С 1 января 2023 года Компания впервые применила требования МСФО (IFRS) 17 к учету договоров страхования и перестрахования, однако требования налогового учета Республики Казахстан основаны на учете страховой деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 4

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 2023 и 2022 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

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

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Прибыль/ (убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	360,940	(3,138,418)
Нормативная ставка	20%	20%
Расчетный расход/ (экономия) по корпоративному подоходному налогу	72,188	(627,684)
Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 17	366,210	(41,514)
Необлагаемые доходы по государственным ценным бумагам	(329,558)	(431,683)
Необлагаемые доходы по дивидендам	(131,490)	(123,918)
Невычитаемые общие и административные расходы	11,751	78,855
Корректировки прошлых лет	950,828	-
Прочие постоянные разницы	(228,891)	-
Изменения в непризнанных активах по отложенному налогу	207,381	1,271,849
Расходы по корпоративному подоходному налогу	918,419	125,905
Текущий корпоративный подоходный налог	-	62,049
Корректировки прошлых лет	950,828	-
Изменение отложенного корпоративного подоходного налога, признанное в отчете о прибылях или убытках	(32,409)	63,856
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу	918,419	125,905

21. 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:

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

21. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	Изменения, признанные в отчете о прибылях или убытках	Изменения, признанные в отчете о прочем совокупном доходе	31 декабря 2022 года	Изменения, признанные в отчете о прибылях или убытках	Изменения, признанные в отчете о прочем совокупном доходе	31 декабря 2021 года
Вычитаемые временные разницы							
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	70,090	(27,067)	–	97,157	(123,056)	–	220,213
Обязательства по аренде	–	–	–	–	(115,786)	–	115,786
Резерв по обесценению	626	(4,476)	–	5,102	(8,956)	–	14,058
Налоги к уплате	30,731	796	–	29,935	12,757	–	17,178
Прочие обязательства	385,000	385,000	–	–	–	–	–
Прочее	4,080	(3,749)	–	7,829	(38,000)	–	45,829
Переносимые убытки	2,269,627	1,036,904	–	1,232,723	1,232,723	–	–
	2,760,154	1,387,408	–	1,372,746	959,682	–	413,064
Минус: непризнанные временные рзницы	(2,269,627)	(1,036,904)	–	(1,232,723)	(1,232,723)	–	–
	490,527	350,504	–	140,023	(273,041)	–	413,064
Налогооблагаемые временные разницы							
Основные средства и нематериальные активы	(764,994)	(188,457)	239,166	(815,703)	(46,237)	(107,541)	(661,925)
	(764,994)	(188,457)	239,166	(815,703)	(46,237)	(107,541)	(661,925)
Итого налогооблагаемые временные разницы, нетто	(274,467)	162,047	239,166	(675,680)	(319,278)	(107,541)	(248,861)
Установленная ставка налога	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
Чистые отложенные налоговые обязательства	(54,893)	32,409	47,833	(135,136)	(63,856)	(21,508)	(49,772)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

22. 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 контролирующей акционер Компании имеет долю владения. При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Основные сделки со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлены ниже:

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 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	3,869	3,511,615	158,399	1,496,618
-Прочие связанные стороны	3,869		158,399	
Прочие активы	352	1,445,765	40	880,996
-Прочие связанные стороны	352		40	
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
	2,613,655	18,217,072	1,829,110	15,512,031
-Компании под общим контролем	2,613,655		1,829,110	
Прочие обязательства	4,613	1,194,328	10,512	422,941
-Прочие связанные стороны	4,613		10,512	

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Положения и условия сделок со связанными сторонами (продолжение)

В тыс. тенге	2023 год		2022 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Выручка по страхованию	8,495	2,731,124	–	1,303,516
-Ключевой управленческий персонал Компании	7,769		–	
-Прочие связанные стороны	726		–	
Расходы по страхованию	(40)	(1,182,482)	–	(1,316,042)
-Ключевой управленческий персонал Компании	(40)		–	
Инвестиционный доход / (убыток)	990,556	4,129,240	(36,975)	(2,485,649)
-Компании под общим контролем	990,556		(36,975)	
Чистый (убыток) / доход по операциям с иностранной валютой	(107)	(237,555)	(153)	520,660
-Прочие связанные стороны	(107)		(153)	
Административные и операционные расходы	(397,684)	(3,931,243)	(453,522)	(4,647,439)
-Ключевой управленческий персонал Компании	(289,449)		(421,939)	
-Прочие связанные стороны	(108,235)		(31,583)	

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов ключевой управляющий персонал состоял из 10 человек (2022 год: 11 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.

23. 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. Компании считает, что адекватно отразила все налоговые обязательства, исходя из своего понимания налогового законодательства.

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 долевых 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.

23. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Среда, в которой осуществляется финансово-хозяйственная деятельность Компании (продолжение)

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 2023 и 2022 годов, Компания соблюдала все внешние требования к капиталу в соответствии с правилами, установленными НБРК.

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 потребуется 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.

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 потребуется 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 единообразия 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, связанных с риском нарушения законодательства по охране окружающей среды.

23. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страхование

Компания осуществляет страхование работников от несчастных случаев, страхование ответственности владельцев транспортных средств, ответственности директоров, должностных лиц и Компании, страхование автотранспорта в соответствии с законодательством 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 2023 и 2022 годов Компания не имеет договоров инвестиционного характера.

24. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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.

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.

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.

24. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Инвестиционные риски (продолжение)

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.

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.

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

Страховой риск (продолжение)

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.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

24. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страховой риск (продолжение)

Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года:

В тыс. тенге	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал		
		Чистые обязательства по группам договоров страхования	Чистые активы по группам переданных договоров перестрахования	Нетто-перестрахование	Чистые обязательства по группам договоров страхования	Чистые активы по группам переданных договоров перестрахования	Нетто-перестрахование
Изменение допущения о смертности, заболеваемости	+10%	(400)	–	(400)	(400)	–	(400)
	-10%	402	–	402	402	–	402
Изменение допущения о продолжительности жизни	+10%	9,367	–	9,367	9,367	–	9,367
	-10%	(9,185)	–	(9,185)	(9,185)	–	(9,185)
Изменение допущения о расходах	+10%	(3,046)	–	(3,046)	(3,046)	–	(3,046)
	-10%	3,046	–	3,046	3,046	–	3,046
Изменение допущения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	+10%	(59,732)	–	(59,732)	(59,732)	–	(59,732)
	-10%	40,989	–	40,989	40,989	–	40,989

Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года:

В тыс. тенге	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал		
		Чистые обязательства по группам договоров страхования	Чистые активы по группам переданных договоров перестрахования	Нетто-перестрахование	Чистые обязательства по группам договоров страхования	Чистые активы по группам переданных договоров перестрахования	Нетто-перестрахование
Изменение допущения о смертности, заболеваемости	+10%	(315)	–	(315)	(315)	–	(315)
	-10%	318	–	318	318	–	318
Изменение допущения о продолжительности жизни	+10%	4,149	–	4,149	4,149	–	4,149
	-10%	(4,088)	–	(4,088)	(4,088)	–	(4,088)
Изменение допущения о расходах	+10%	(1,889)	–	(1,889)	(1,889)	–	(1,889)
	-10%	1,889	–	1,889	1,889	–	1,889
Изменение допущения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	+10%	(21,576)	–	(21,576)	(21,576)	–	(21,576)
	-10%	13,007	–	13,007	13,007	–	13,007

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

24. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страховой риск (продолжение)

Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2023 года:

В тыс. тенге	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал		
		Чистые обязательства по группам договоров страхования	Чистые активы по группам переданных договоров перестрахования	Нетто- перестрахование	Чистые обязательства по группам договоров страхования	Чистые активы по группам переданных договоров перестрахования	Нетто- перестрахование
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	+10%	(25,974)	–	(25,974)	(25,974)	–	(25,974)
	-10%	25,974	–	25,974	25,974	–	25,974
Изменение среднего количества требований	+10%	(25,974)	–	(25,974)	(25,974)	–	(25,974)
	-10%	25,974	–	25,974	25,974	–	25,974
Изменение среднего периода урегулирования требования	+10%	703	–	703	703	–	703
	-10%	1,952	–	1,952	1,952	–	1,952

Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2022 года:

В тыс. тенге	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на прибыль до налогообложения		
		Чистые обязательства по группам договоров страхования	Чистые активы по группам переданных договоров перестрахования	Нетто- перестрахование	Чистые обязательства по группам договоров страхования	Чистые активы по группам переданных договоров перестрахования	Нетто- перестрахование
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	+10%	(9,832)	–	(9,832)	–	(9,832)	(9,832)
	-10%	9,832	–	9,832	–	9,832	9,832
Изменение среднего количества требований	+10%	(9,832)	–	(9,832)	–	(9,832)	(9,832)
	-10%	(9,832)	–	(9,832)	–	(9,832)	(9,832)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

Страховой риск (продолжение)

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	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	Итого
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:						
2019 год	–	–	63,161	1,042,350	615,873	1,721,384
2020 год	–	–	38,375	1,005,109	–	1,043,484
2021 год	–	–	39,037	–	–	39,037
2022 год	–	–	–	–	–	–
2023 год	–	–	–	–	–	–
Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков	–	–	–	(83,278)	(171,209)	(254,487)
Итого неурегулированные требования	–	–	39,037	921,831	444,664	1,405,532
Рисковая поправка на нефинансовый риск	–	–	–	–	–	106,784
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям	–	–	–	–	–	1,512,316

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

Страховой риск (продолжение)

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

В тыс. тенге	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	Итого
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:						
2019 год	–	–	63,161	770,518	600,735	1,434,414
2020 год	–	–	38,375	1,004,803	–	1,043,178
2021 год	–	–	39,037	–	–	39,037
2022 год	–	–	–	–	–	–
2023 год	–	–	–	–	–	–
Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков	–	–	–	(82,972)	(171,209)	(254,181)
Итого неурегулированные требования	–	–	39,037	921,831	429,526	1,390,394
Рисковая поправка на нефинансовый риск	–	–	–	–	–	105,634
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям	–	–	–	–	–	1,496,028

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 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

24. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страховой риск (продолжение)

Информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования жизни

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
Активы по портфелям договоров страхования жизни	235	–	–	–	–	–	–	235
Обязательства по портфелям 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 чистых обязательств по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 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
Активы по портфелям договоров страхования жизни	630	–	–	–	–	–	–	630
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни	(273,727)	(212,215)	(140,968)	(98,173)	(94,231)	(565,168)	(4,012,061)	(5,396,543)
	(273,097)	(212,215)	(140,968)	(98,173)	(94,231)	(565,168)	(4,012,061)	(5,395,913)

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

24. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страховой риск (продолжение)

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

Информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования иного, чем страхование 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
Активы по группам договоров страхования иного, чем страхование жизни	46,118	–	–	–	–	–	–	46,118
Обязательства по группам 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)

Информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 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
Активы по группам договоров страхования иного, чем страхование жизни	44,709	79,588	119,382	6,090	9,135	12,210	21,377	292,491
Обязательства по группам договоров страхования иного, чем страхование жизни	(963,341)	(173,716)	(260,575)	(50,658)	(75,986)	(156,447)	(62,129)	(1,742,852)
	(918,632)	(94,128)	(141,193)	(44,568)	(66,851)	(144,237)	(40,752)	(1,450,361)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

Страховой риск (продолжение)

Географический анализ активов и обязательств по портфелям договоров страхования

Географический анализ активов и обязательств по портфелям договоров страхования на 31 декабря 2023 года:

В тыс. тенге	Республика Казахстан	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Активы по группам договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	46,353	–	–	46,353
Обязательства по группам договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	(12,939,956)	–	–	(12,939,956)
	(12,893,603)	–	–	(12,893,603)

Географический анализ активов и обязательств по портфелям договоров страхования на 31 декабря 2022 года:

В тыс. тенге	Республика Казахстан	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Активы по группам договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	293,121	–	–	293,121
Обязательства по группам договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	(7,139,395)	–	–	(7,139,395)
	(6,846,274)	–	–	(6,846,274)

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

В тыс. тенге	Изменение, %	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Финансовые активы	1%	214,340	214,340	172,958	172,958
	-1%	(214,340)	(214,340)	(172,958)	(172,958)
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования жизни	1%	3,132	3,132	1,377	1,377
	-1%	(3,147)	(3,147)	(1,384)	(1,384)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**24. 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 2023 и 2022 годов:

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	137,836	619	–	3,511,615
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	234,501	5,563,820	2,651,342	3,134,474	6,632,935	18,217,072
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	–	–	–	–	23,319	23,319
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	875,511	875,511
	234,501	8,936,980	2,789,178	3,135,093	7,531,765	22,627,517

В тыс. тенге	«AAA-» до «AAA+»	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты	–	83,904	532,506	880,208	–	1,496,618
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	4,573,363	2,303,653	1,638,846	6,996,169	15,512,031
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	–	–	–	–	12,319	12,319
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	481,743	481,743
	–	4,657,267	2,836,159	2,519,054	7,490,231	17,502,711

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 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**24 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМ
(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 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты	3,511,615	–	3,511,615
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	17,867,922	349,150	18,217,072
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	23,319	–	23,319
Прочие финансовые активы	875,511	–	875,511
	22,278,367	349,150	22,627,517

В тыс. тенге	Текущие необесцененные активы	Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты	1,496,618	–	1,496,618
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15,408,781	103,250	15,512,031
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	12,319	–	12,319
Прочие финансовые активы	481,743	–	481,743
	17,399,461	103,250	17,502,711

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 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

24 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, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	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, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода		–	–	–	–	–	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:								
Обязательства по аренде		91,959	–	–	–	–	–	91,959
Итого финансовые обязательства		91,959	–	–	–	–	–	91,959
Разница между финансовыми активами и обязательствами		4,155,781	116,818	2,067,074	4,980,709	3,683,411	7,531,765	22,535,558
Разница между финансовыми активами и обязательствами, с нарастающим эффектом		4,155,781	4,272,599	6,339,673	11,320,382	15,003,793	22,535,558	

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

24 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 2022 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Денежные средства и их эквиваленты		1,496,618	–	–	–	–	–	1,496,618
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4.60%- 13.00%	–	–	324,058	5,420,849	2,805,313	6,961,811	15,512,031
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода		–	–	–	–	–	12,319	12,319
Прочие финансовые активы		–	–	–	–	–	481,743	481,743
Итого финансовые активы		1,496,618	–	324,058	5,420,849	2,805,313	7,455,873	17,502,711
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Займы по соглашениям прямого РЕПО		706,052	–	–	–	–	–	706,052
Обязательства по аренде		92,689	–	–	–	–	–	92,689
Итого финансовые обязательства		798,741	–	–	–	–	–	798,741
Разница между финансовыми активами и обязательствами		697,877	–	324,058	5,420,849	2,805,313	7,455,873	16,703,970
Разница между финансовыми активами и обязательствами, с нарастающим эффектом		697,877	697,877	1,021,935	6,442,784	9,248,097	16,703,970	

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

Риск ликвидности (продолжение)

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 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 2023 года
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	3,352,083	21,841	137,439	252	3,511,615
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12,493,174	5,528,275	195,623	–	18,217,072
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	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	91,959	–	–	–	91,959
Итого финансовые обязательства	91,959	–	–	–	91,959
Открытая позиция	16,652,127	5,550,116	333,063	252	22,535,558

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

Валютный риск (продолжение)

В тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Прочие	31 декабря 2022 года
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	1,062,671	420,613	13,101	233	1,496,618
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10,590,777	4,390,332	530,922	–	15,512,031
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	12,319	–	–	–	12,319
Прочие финансовые активы	481,743	–	–	–	481,743
Итого финансовые активы	12,147,510	4,810,945	544,023	233	17,502,711
Финансовые обязательства:					
Соглашения прямого репо	706,052	–	–	–	706,052
Прочие финансовые обязательства	92,689	–	–	–	92,689
Итого финансовые обязательства	798,741	–	–	–	798,741
Открытая позиция	11,348,769	4,810,945	544,023	233	16,703,970

В таблице ниже представлены подробные данные о возможном влиянии повышения или снижения курса тенге для 2023 года и 10% для 2022 года по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности в размере 10% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии изменения курсов валют. Анализ чувствительности включает внешние займы, кредиторскую задолженность, дебиторскую задолженность, когда заем, кредиторская / дебиторская задолженность выражены в валюте отличной от функциональной валюты кредитора или дебитора Компании. Суммы, указанные ниже, отражают увеличение/(уменьшение) прибыли и капитала при ослаблении курса тенге по отношению к соответствующей валюте на 10% (2022 год: 10%). Укрепление курса тенге по отношению к соответствующей валюте на 10% (2022 год: 10%) окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут с обратным знаком.

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	тенге/доллар США	тенге/доллар США	тенге/доллар США	тенге/доллар США
	10%	–10%	10%	–10%
Влияние на прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу и капитал	555,012	(555,012)	481,095	(481,095)

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	тенге/российский рубль	тенге/российский рубль	тенге/российский рубль	тенге/российский рубль
	10%	–10%	10%	–10%
Влияние на прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу и капитал	33,306	(33,306)	54,402	(54,402)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

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 2023 года		31 декабря 2022 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%
Влияние на капитал	233	(233)	123	(123)

Управление капиталом

Основной целью Компании в отношении управления капиталом является обеспечение стабильной кредитоспособности и адекватного уровня капитала для ведения деятельности Компании и максимизации прибыли акционеров.

Компания управляет своим капиталом, для того чтобы продолжать придерживаться принципа непрерывности деятельности наряду с максимизацией доходов для заинтересованных сторон посредством оптимизации баланса задолженности и капитала.

Руководство Компании каждые полгода осуществляет анализ структуры капитала. Как часть этого анализа, руководство рассматривает стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как сумма, по которой инструмент может быть обменян 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Руководство Компании считает, что по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 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.

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 2023 года				Итого
	Дата оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		18,217,072	–	–	18,217,072
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода		–	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		91,959	–	–	91,959
		91,959	–	–	91,959

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Оценка справедливой стоимости на 31 декабря 2022 года				Итого
	Дата оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		15,512,031	–	–	15,512,031
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода		–	12,319	–	12,319
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты		1,496,618	–	–	1,496,618
Прочие финансовые активы		–	481,743	–	481,743
		17,008,649	494,062	–	17,502,711
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Займы по соглашениям прямого репо		–	706,052	–	706,052
Прочие финансовые обязательства		–	92,689	–	92,689
		–	798,741	–	798,741

В течение 2023 и 2022 годов не было переводов между Уровнями 1, 2 и 3.

26. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Компания раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовое влияние хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности. Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Компании является представление информации по операционным, а вторичная - по географическим сегментам.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой руководством Компании для принятия операционных решений в соответствии с требованиями МСФО 8. Руководство Компании рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Управление операционными сегментами совершается преимущественно на основе сегментных результатов, которые не включают некоторые не распределенные затраты, относящиеся к прочим доходам и расходам, а также операционным расходам, за исключением заработной платы и прочих выплат сотрудникам. Сегментная информация по основным отчетным операционным сегментам Компании за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены ниже:

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

26. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Деятельность по страхованию и перестрахованию	Инвестиционная деятельность	Прочие сегменты	На и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Выручка по страхованию	2,731,124	–	–	2,731,124
Расходы по страхованию	(1,182,482)	–	–	(1,182,482)
Расходы, возникающие в связи с договорами перестрахования	(180,443)	–	–	(180,443)
Инвестиционный доход/(убыток)	–	4,129,240	–	4,129,240
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	–	(237,555)	–	(237,555)
Финансовые расходы по страхованию по группам договоров страхования	(410,793)	–	–	(410,793)
Административные и операционные расходы	–	–	(3,931,243)	(3,931,243)
Расходы по созданию оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	–	(232,344)	–	(232,344)
Начисление резерва по судебным разбирательствам	(385,000)	–	–	(385,000)
Прочие доходы, нетто	–	–	60,436	60,436
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(918,419)	–	–	(918,419)
Результаты сегмента	(346,013)	3,659,341	(3,870,807)	(557,479)
Итого сегментных активов	1,654,356	21,752,006	–	23,406,362
Нераспределенные активы	–	–	–	764,994
Итого активы	1,654,356	21,752,006	–	24,171,356
Итого сегментных обязательств	14,134,284	–	–	14,134,284
Нераспределенные обязательства	–	–	–	54,893
Итого обязательств	14,134,284	–	–	14,189,177

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

26. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Деятельность по страхованию и перестрахованию	Инвестиционная деятельность	Прочие сегменты	На и за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Выручка по страхованию	1,303,516	–	–	1,303,516
Расходы по страхованию	(1,316,042)	–	–	(1,316,042)
Расходы, возникающие в связи с договорами перестрахования	293,104	–	–	293,104
Чистая прибыль от прекращенной деятельности	9,936,491	–	–	9,936,491
Чистая убыток от продажи страхового портфеля	(6,413,049)	–	–	(6,413,049)
Инвестиционный доход/ (убыток)	–	(2,485,649)	–	(2,485,649)
Чистый (убыток)/ доход по операциям с иностранной валютой	–	520,660	–	520,660
Финансовые расходы по страхованию по группам договоров страхования	(370,533)	–	–	(370,533)
Административные и операционные расходы	–	–	(4,647,439)	(4,647,439)
Расходы по созданию оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	–	(26,904)	–	(26,904)
Начисление резерва по судебным разбирательствам	–	–	(28,512)	(28,512)
Прочие доходы, нетто	–	–	95,939	95,939
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(125,905)	–	–	(125,905)
Результаты сегмента	3,307,582	(1,991,893)	(4,580,012)	(3,264,323)
Итого сегментных активов	1,311,768	17,020,968	–	18,332,736
Нераспределенные активы	–	–	–	801,779
Итого активы	1,311,768	17,020,968	–	19,134,515
Итого сегментных обязательств	7,562,336	706,052	–	8,268,388
Нераспределенные активы	–	–	–	135,136
Итого обязательств	7,562,336	706,052	–	8,403,524

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

26. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Географические сегменты

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, финансовые активы и обязательства по географическим сегментам представлены ниже.

В тыс. тенге	Республика Казахстан	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2023 года
Денежные средства	3,511,615	-	-	3,511,615
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	17,549,395	419,059	248,618	18,217,072
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	23,319	-	-	23,319
Активы по договорам перестрахования	46,353	-	-	46,353
Прочие финансовые активы	875,511	-	-	875,511
Итого финансовые активы	22,006,193	419,059	248,618	22,673,870
Соглашения прямого репо	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	91,959	-	-	91,959
Итого финансовые обязательства	91,959	-	-	91,959

В тыс. тенге	Республика Казахстан	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2022 года
Денежные средства	1,496,618	-	-	1,496,618
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	14,945,533	76,604	489,894	15,512,031
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	12,319	-	-	12,319
Активы по договорам перестрахования	293,121	-	-	293,121
Прочие финансовые активы	481,743	-	-	481,743
Итого финансовые активы	17,229,334	76,604	489,894	17,795,832
Соглашения прямого репо	706,052	-	-	706,052
Прочие финансовые обязательства	92,689	-	-	92,689
Итого финансовые обязательства	798,741	-	-	798,741

27. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена к выпуску руководством Компании 29 мая 2024 года.