

## **Пояснительная записка на «01» января 2025 года по Акционерному Обществу «Компании по страхованию жизни «Коммеск-Өмір»**

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

03.10.2022 г. акционерами Компании принято решение об изменении наименования, отрасли страхования и передаче страхового портфеля Компании по отрасли «общее страхование».

В результате реализации решения акционеров наименование Компании изменено на АО «Компания по страхованию жизни «Коммеск-Өмір», сама Компания осуществляет деятельность по отрасли «страхование жизни». Страховой портфель по отрасли «общее страхование» передан новому страховщику, осуществляющему деятельность по отрасли «общее страхование».

АО "Компания по страхованию жизни "Коммеск-Өмір получила лицензию № 2.2.16 от 01.02.2023 г., выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка на право осуществления страховой деятельности по отрасли «страхование жизни»:

в добровольной форме страхования:

*1) страхование жизни за исключением класса, указанного в подпункте 3) пункта 2 статьи 6 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности»;*

*2) аннуитетное страхование, за исключением класса, указанного в подпункте 4) пункта 2 статьи 6 Закона Республики Казахстан «Об страховой деятельности»;*

*3) пенсионное аннуитетное страхование;*

*4) страхование от несчастных случаев;*

*5) страхование на случай болезни;*

в обязательной форме страхования:

*б) обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.*

28.02.2023 г. Компания сообщила об утверждении и выполнении процедур по добровольной реорганизации АО «КСЖ «Коммеск-Өмір» и АО «КСЖ «Сентрас Коммеск Life» в форме присоединения АО «КСЖ «Сентрас Коммеск Life» к АО «КСЖ «Коммеск-Өмір», и об условиях и порядке присоединения.

Компанией выполнены все процедуры по плану мероприятий, в том числе:

*- направлены кредиторам АО «КСЖ «Коммеск-Өмір» и АО «КСЖ «Сентрас Коммеск Life» письменные уведомления о реорганизации,*

*- опубликованы объявления в периодических печатных изданиях «Юридическая газета», «Зан», «Казахстанская правда», «Егемен Казакстан»,*

*- подготовлен и утвержден передаточный акт, и в течении трех рабочих дней со дня принятия решения о реорганизации путем присоединения к Компании письменно уведомила об этом налоговый орган по месту нахождения и одновременно предоставила передаточный акт и ликвидационную налоговую отчетность по всем видам налогов, платежей в бюджет и социальным платежам, по которым Компания является плательщиком и (или) налоговым агентом, за период с начала налогового периода, в котором возникло обязательство по представлению такой отчетности, до даты ее представления в налоговый орган.*

АО «КСЖ «Коммеск-Өмір» является правопреемником АО «КСЖ «Сентрас Коммеск Life» по всему имуществу, по всем правам и обязанностям и по всем обязательствам реорганизованного юридического лица в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

Правопреемник при сдаче финансовой отчетности, согласно принципам Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО) предоставит раскрытие информации в разрезе статей финансовой отчетности, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить характер и финансовые последствия присоединения Компании, состоявшегося в отчетном периоде.

Последующая оценка и учет приобретенных активов и принятых обязательств будет отражена в финансовой отчетности согласно требованиям МСФО, закону «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и правил ведения бухгалтерского учета.

В соответствии с пунктом 2-1 статьи 17-1 Закона РК «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» (далее - Закон об ОСНС) расчет страховых резервов по договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с применением поправочного коэффициента осуществляется, исходя из размера страховой премии, рассчитанной в соответствии со статьей 17 Закона об ОСНС.

Активы Компании составили на отчетную дату 37.558.598 тысяч тенге, на начало года 24.171.356 тысяч тенге.

Прочих активов у Компании не имеется.

Обязательства Компании составили на отчетную дату 30.336.452 тысяч тенге, на начало года 14.189.177 тысяч тенге.

Прочие обязательства составили 38.791 тысяч тенге, на начало года 86.011 тысяч тенге.

Компанией были отражены обязательства по судебному иску от неосновной деятельности на сумму 385.000 тысяч тенге. В настоящее время Компанией подано ходатайство в апелляционную инстанцию.

Сумма разницы данных по форме 1 «Бухгалтерский баланс» с данным по форме 2 «Отчет о прибылях и убытках» составляет 49.940 тысяч тенге, в том числе:

- изменения при списании суммы резерва переоценки на НРП после полного выбытия актива при его списании с баланса в сумме 49.940 тысяч тенге.

Прочих доходов Компанией не было признано.

Прочие расходы составили 321.619 тысяч тенге. Прочие расходы состоят из расходов по взносам страховому Омбудсмену; взносов Ассоциация страховщиков Казахстана; взносов Ассоциация финансистов Казахстана; взносов Европейская бизнес-ассоциация Казахстана; взносов Young Professionals Organization (Организация молодых специалистов); взносов ФГСВ, иных расходов; расходов от покупки продажи иностранной валюты.

Компания является участником страхового (перестраховочного) пула, на основании заключенного договора о совместной деятельности страхового (перестраховочного) пула и дополнительных соглашений к нему от 06.02.2023 г. № 001.

#### **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:

#### 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.

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.

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.

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.

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

В тыс. тенге	1 января 2023 года	Прекращение признания МСФО (IFRS) 4	Влияние МСФО (IFRS) 17	1 января 2023 года (пересчитано)
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

В тыс. тенге	1 января 2023 года	Прекращение признания МСФО (IFRS) 4	Влияние МСФО (IFRS) 17	1 января 2023 года (пересчитано)
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	Прекращение признания МСФО (IFRS) 4	Влияние МСФО (IFRS) 17	1 января 2022 года (пересчитано)
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

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	прекращение признания МСФО (IFRS) 4	Влияние МСФО (IFRS) 17	1 января 2022 года (пересчитано)
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)

В тыс. тенге	1 января 2022 года	прекращение признания МСФО (IFRS) 4	Влияние МСФО (IFRS) 17	1 января 2022 года (пересчитано)
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.

#### 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.

### **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

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.

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.

**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 существенное влияния на финансовую отчетность Компании.

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.

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.

## **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.

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.

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.

#### Прекращение признания финансовых активов

##### Прекращение признания, кроме случаев существенной модификации

Признание финансового актива прекращается, когда:

- ✓ истек 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.

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.

### **Сведения о приведённых заседаниях органа управления компании**

№	Орган управления страховой (перестраховочной) Организации	Дата проведения	Повестка дня	Решение
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Совет директоров</b>			
1	Заседание 01	03.01.2024	1. Об определении размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов исполнительного органа Компании.	1.1. С 01 января 2024г., принимая во внимание согласие руководителя и каждого члена Правления, определить должностные оклады членам Правления согласно штатному расписанию без учёта налогов и других обязательных платежей, с условием выплаты на ежемесячной основе. 1.2. Иные условия оплаты труда работникам, указанным в п.1 и не затронутые указанным пунктом настоящего решения, определить согласно внутренним нормативным документам Компании.
2	Заседание 02	18.01.2024	1. Об утверждении Отчёта Службы комплаенс-контроля за 4 квартал 2023 года и за 2023г., Годового отчёта по оценке подверженности услуг (продуктов) Компании рискам ОД/ФТ за 2023 год. 2. О рассмотрении Отчётов о результатах работы Андеррайтингового совета, Совета по управлению активами и пассивами за 2023 год.	1. Утвердить отчёт Службы комплаенс-контроля за 4 квартал 2023 года и за 2023г., Годовой отчёт по оценке подверженности услуг (продуктов) Компании рискам ОД/ФТ за 2023 год. 2.1. Утвердить Отчёты о результатах работы Андеррайтингового совета, Совета по управлению активами и пассивами за 2023 год. 2.2. Оценить работу Андеррайтингового совета, Совета

			3. Об утверждении внутренних документов.	по управлению активами и пассивами как удовлетворительную. 3. Утвердить внутренние документы.
3	Заседание 03	26.01.2024	<p>1. Об определении количественного состава, срока полномочий исполнительного органа Компании, избрание его руководителя и членов.</p> <p>2. Об изменении состава Андеррайтингового совета и Совета по управлению активами и пассивами.</p> <p>3. Об утверждении Отчёта по результатам аудиторской проверки деятельности Операционного департамента.</p>	<p>1.1. С 31.01.2024г. освободить от должности Первого Заместителя Председателя Правления Джаксымбетову Гульжан Карибаевну и вывести её из состава Правления.</p> <p>1.2. Определить количественный состав Правления в количестве 7 членов с вакантной должностью Первого Заместителя Председателя Правления.</p> <p>1.3. Определить срок полномочий Правления - до принятия Советом директоров решения о досрочном прекращении полномочий Правления в целом.</p> <p>1.4. Определить срок полномочий членов Правления - до принятия Советом директоров решения о досрочном прекращении полномочий в отношении каждого из них.</p> <p>1.5. Сформировать Правление в следующем персональном составе: - Председатель Правления Ханин О.А.; члены Правления: - Заместитель Председателя Правления по финансам Тиесова А.М.; - Заместитель Председателя Правления по продажам Колчина Т.В.; - Управляющие директора – члены Правления Слизкоухий В.А., Иванова М.Ю., Базарбеков К.М.</p> <p>1.6. Настоящее решение, в отношении Председателя Правления Ханина О.А., Заместителя Председателя Правления по финансам Тиесовой А.М., Заместителя Председателя Правления по продажам Колчиной Т.В., Управляющих директоров – членов Правления Слизкоухого В.А., Ивановой М.Ю., Базарбекова К.М., не является решением о переизбрании (назначении (избрании) на новый срок.</p> <p>1.7. Решения Совета директоров, закреплённые в протоколах от 12.06.2013г. №13, от 03.02.2010г. №39, от 29.12.2017г. №57, от 03.03.2017г. №10, от 27.10.2017г. №46, 06.09.2018г. №36, от 02.08.2019г. №28, от 05.01.2021г. №01, от 07.02.2021г. №07, от 31.05.2021г. №24, 10.11.2022г. №50, от 01.06.2023г. №21, в части назначения (избрания) названных</p>

				<p>лиц, предоставления им согласия на работу в других организациях, остаются неизменными.</p> <p>1.8. Решение Совета директоров от 03.01.2024г. закреплённое в протоколе №01, в отношении размеров должностных окладов действующих членов Правления, в том числе Председателя Правления, оставить без изменений.</p> <p>2.1. С 01 февраля 2024 года сформировать Совет по управлению активами и пассивами в следующем составе: председатель - Тиесова А.М., члены Совета: Слизкоухий В.А., Коптлеуов М.А., Жылкыбаев Ч.Т., Ткачева Н.И., Досанкулова Р.Ж. Секретарь – Мухаметрахимова М.А.</p> <p>2.2. С 01 февраля 2024 года сформировать Андеррайтинговый совет в следующем составе: председатель Слизкоухий В.А., члены Совета: Ханин О.А., Коптлеуов М.А., Жылкыбаев Ч.Т., Ишметова А.А. Секретарь - Жабыкбаева Г.Т.</p> <p>2.3. Решения о включении в составы Совета по управлению активами и пассивами и Андеррайтингового совета в отношении Жылкыбаева Ч.Т. распространить на правоотношения, возникшие с 20.11.2023г.</p> <p>2.4. Решение о назначении Мухаметрахимовой М.А. секретарём Совета по управлению активами и пассивами распространить на правоотношения, возникшие с 20.12.2023г.</p> <p>2.5. С даты избрания новых составов, полномочия ранее действовавших составов Совета по управлению активами и пассивами и Андеррайтингового совета, признать прекращёнными.</p> <p>3. Утвердить Отчёт по результатам аудиторской проверки деятельности Операционного департамента.</p>
4	Заседание 04	30.01.2024	<p>1. Об утверждении Отчёта Правления о деятельности за 2023 год и Отчёта Правления об освоении бюджета Компании в части произведённых вознаграждений и других компенсационных выплат, обеспечения соответствия руководящих работников квалификационным требованиям уполномоченного органа и внутренним должностным обязанностям.</p> <p>2. О заверении (утверждении) реестра аффилированных лиц и</p>	<p>1.1. Утвердить Отчёт Правления о деятельности за 2023 год и Отчёт Правления об освоении бюджета Компании в части произведённых вознаграждений и других компенсационных выплат, обеспечения соответствия руководящих работников квалификационным требованиям уполномоченного органа и внутренним должностным обязанностям.</p> <p>1.2. Оценить работу Правления как удовлетворительную</p>

			реестр лиц, связанных с Компанией особыми отношениями по состоянию на 01.02.2024г. 3. Об утверждении Отчёта об исполнении бюджета за 2 полугодие 2023г. и Бюджета на 1 полугодие 2024 года. 4. Об утверждении внутренних документов. 5. Об утверждении Отчёта СВА за 4 квартал 2023г.	2. Заверить (утвердить) реестр аффилированных лиц и реестр лиц, связанных с Компанией особыми отношениями по состоянию на 01.02.2024г. 3. Утвердить Отчёт об исполнении бюджета за 2 полугодие 2023г. и Бюджет на 1 полугодие 2024 года. 4. Утвердить внутренние документы. 5. Утвердить Отчёт СВА за 4 квартал 2023г.
5	Заседание 05	05.02.2024	1.О расторжении трудового договора с Руководителем Службы комплаенс-контроля о назначении Руководителя Службы комплаенс-контроля. 2.О назначении Ведущего аудитора Службы внутреннего аудита и определении его должностного оклада.	1.1. С 09.02.2024г. расторгнуть трудовой договор с Руководителем Службы комплаенс-контроля Сейтакын А. 1.2. С 12.02.2024г. назначить Мукашева А.А. Руководителем Службы комплаенс-контроля с определением должностного оклада в размере согласно штатному расписанию, с условием выплаты на ежемесячной основе. 2. С 11.03.2024г. назначить Кусмолдину Ш. Ведущим аудитором Службы внутреннего аудита с определением должностного оклада в размере согласно штатному расписанию, с условием выплаты на ежемесячной основе.
6	Заседание 06	14.02.2024	1. Об утверждении внутренних документов. 2. О выведении из обращения и признании утратившими силу внутренних документов.	1. Утвердить внутренние документы. 2. Вывести из обращения и признать утратившими силу внутренние документы.
7	Заседание 07	29.02.2024	1. О заверении (утверждении) реестра аффилированных лиц и реестр лиц, связанных с Компанией особыми отношениями по состоянию на 01.03.2024г. 2. Об утверждении внутренних документов	1. Заверить (утвердить) реестр аффилированных лиц и реестр лиц, связанных с Компанией особыми отношениями по состоянию на 01.03.2024г. 2. Утвердить внутренние документы.
8	Заседание 08	29.03.2024	1.О заверении (утверждении) реестра аффилированных лиц и реестр лиц, связанных с Компанией особыми отношениями по состоянию на 01.04.2024г. 2. Об утверждении Отчёта по результатам аудиторской проверки деятельности Департамента продаж.	1. Заверить (утвердить) реестр аффилированных лиц и реестр лиц, связанных с Компанией особыми отношениями по состоянию на 01.04.2024г. 2. Утвердить Отчёт по результатам аудиторской проверки деятельности Департамента продаж.
9	Заседание 09	01.04.2024	1. Об утверждении Отчёта о проделанной работе СВА за 1 квартал 2024 года	1. Утвердить Отчёт о проделанной работе СВА за 1 квартал 2024 года
10	Заседание 10	09.04.2024	1. О заключении Обществом крупных сделок.	1. Заключить крупные сделки.
11	Заседание 11	12.04.2024	1.О внесении изменений в Положение о филиале в городе Кызылорда.	1.1. Утвердить изменения в Положение о филиале в г. Кызылорда.

			2. Об утверждении внутренних документов в новой редакции.	<p>1.2. Уполномочить Председателя Правления на подписание изменений в Положение о филиале, указанного в п.1 настоящего решения.</p> <p>1.3. Руководителю филиала, указанного в п.1 настоящего решения, обеспечить регистрацию внесённых в Положение о филиале изменений в уполномоченном органе.</p> <p>2. Утвердить внутренние документы в новой редакции.</p>
12	Заседание 12	19.04.2024	<p>1. О созыве годового общего собрания акционеров.</p> <p>2. О повестке дня годового общего собрания акционеров.</p> <p>3. Об утверждении Отчёта Службы комплаенс-контроля за 1 квартал 2024 года.</p> <p>4. О назначении актуария, определении размера его должностного оклада и условий вознаграждения.</p> <p>5. Об утверждении Отчёта по результатам аудиторской проверки деятельности филиалов.</p>	<p>1.1. Созвать Годовое общее собрание акционеров 29 мая 2024 года на 11 часов 00 минут. Провести собрание по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 19. Установить дату составления списка акционеров, имеющих право принимать участие в Годовом общем собрании акционеров и голосовать на нем (на основании данных реестра держателей акций Общества) – 01 мая 2024 года.</p> <p>1.2. В случае отсутствия кворума повторное собрание предлагается провести 30 мая 2024 года в 11 часов 00 минут посредством видеоконференции или по месту нахождения исполнительного органа.</p> <p>2. Сформировать повестку дня Годового общего собрания акционеров в следующей редакции:</p> <p>1) Об утверждении годовой финансовой отчётности Общества за 2023 год и рассмотрении аудиторского отчёта за 2023 год.</p> <p>2) Об утверждении порядка распределения чистого дохода Общества за 2023 год. О принятии решения о выплате/невыплате дивидендов по простым акциям Общества.</p> <p>3) О размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Общества.</p> <p>4) Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества.</p> <p>5) Об обращениях акционеров на действия Общества и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.</p> <p>6) О заключении договоров страхования с членами Совета директоров и аффилированными лицами Общества.</p> <p>7) О заключении Обществом сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и совершении</p>

				<p>сделок с лицами, связанными с Обществом особыми отношениями.</p> <p>8) О рассмотрении Анализа коэффициентов системы оценки рисков АО «КСЖ «Коммеск-Өмір» по состоянию на 01.01.2024г.</p> <p>9) Об утверждении И-127 «Кодекс корпоративного управления АО «КСЖ «Коммеск-Өмір», П-24 «Положение о Совете директоров АО «КСЖ «Коммеск-Өмір», И-59 «Внутренняя политика по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников АО «КСЖ «Коммеск-Өмір» в новой редакции. Поручить Правлению Общества опубликовать объявление о проведении Годового общего собрания акционеров и повестку дня Годового общего собрания акционеров в порядке, определенном Уставом Общества и законодательством Республики Казахстан.</p> <p>3. Утвердить Отчёт Службы комплаенс-контроля за 1 квартал 2024 года.</p> <p>4.1. С 22.04.2024г. принять в штат на должность актуария Елдесбай А.Т. с должностным окладом согласно штатному расписанию, с условием выплаты на ежемесячной основе, с условиями оплаты труда и премирования в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Общества.</p> <p>4.2. Председателю Правления подписать трудовой договор от имени Общества с назначенным актуарием.</p> <p>5. Утвердить Отчёт по результатам аудиторской проверки деятельности филиалов.</p>
13	Заседание 13	26.04.2024	<p>1. Об утверждении анализа коэффициентов системы оценки рисков Общества по состоянию на 01.01.2024г.</p> <p>2. О предварительном утверждении годовой финансовой отчётности Общества за 2023 год.</p> <p>3. О порядке распределения чистого дохода Общества за 2023 год.</p>	<p>1. Утвердить Анализ коэффициентов системы оценки рисков Общества по состоянию на 01.01.2024г.</p> <p>2. Предварительно утвердить годовую финансовую отчётность Общества за 2023г.</p> <p>3. Общему собранию акционеров принять к сведению финансовый результат Общества за 2023 год.</p>
14	Заседание 14	30.04.2024	<p>1. Об определении количественного состава, срока полномочий Правления, избрании его руководителя и членов, определении размеров должностных окладов и</p>	<p>1.1. Определить количественный состав Правления в количестве 7 членов со сроком полномочий - до принятия Советом директоров решения о досрочном прекращении полномочий Правления в целом.</p>

			<p>условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления.</p> <p>2. О заверении (утверждении) реестра аффилированных лиц и реестра лиц, связанных с Обществом особыми отношениями по состоянию на 01.05.2024г.</p> <p>3. О расторжении трудового договора с актуарием.</p> <p>4. Об утверждении Организационно-административной структуры в новой редакции.</p>	<p>1.2. Определить срок полномочий членов Правления - до принятия Советом директоров решения о досрочном прекращении полномочий в отношении каждого из них.</p> <p>1.3. Со 02 мая 2024 года сформировать Правление в следующем персональном составе:  - Председатель Правления Ханин О.А.;  члены Правления:  - Первый Заместитель Председателя Правления Сырымбаева Ж.Т.;  - Заместитель Председателя Правления по финансам Тиесова А.М.;  - Заместитель Председателя Правления по продажам Колчина Т.В.;  - Управляющие директора – члены Правления Слизкоухий В.А., Иванова М.Ю., Базарбеков К.М.</p> <p>1.4. Настоящее решение, в отношении Председателя Правления Ханина О.А., Заместителя Председателя Правления по финансам Тиесовой А.М., Заместителя Председателя Правления по продажам Колчиной Т.В., Управляющих директоров – членов Правления Слизкоухого В.А., Ивановой М.Ю., Базарбекова К.М., не является решением о переизбрании (назначении (избрании) на новый срок.</p> <p>1.5. Решения Совета директоров, закреплённые в протоколах от 12.06.2013г. №13, от 03.02.2010г. №39, от 29.12.2017г. №57, от 03.03.2017г. №10, от 27.10.2017г. №46, 06.09.2018г. №36, от 02.08.2019г. №28, от 05.01.2021г. №01, от 07.02.2021г. №07, от 31.05.2021г. №24, 10.11.2022г. №50, в части назначения (избрания) лиц, указанных в п.4 настоящего решения, предоставления им согласия на работу в других организациях, остаются неизменными.</p> <p>1.6. Со 02 мая 2024г. определить должностной оклад Первому Заместителю Председателя Правления- члену Правления согласно штатному расписанию с условием выплаты на ежемесячной основе согласно внутренним нормативным документам.</p> <p>1.7. Решение Совета директоров от 03.01.2024г. закреплённое в протоколе №01, в отношении размеров должностных окладов членов Правления, указанных в п.4</p>
--	--	--	---	--

				<p>настоящего решения, оставить без изменений.</p> <p>2. Заверить (утвердить) реестр аффилированных лиц и реестр лиц, связанных с Обществом особыми отношениями по состоянию на 01.05.2024г.</p> <p>3. С 01.05.2024г. расторгнуть трудовой договор с актуарием Елдесбай Алуой Турсынбекқызы.</p> <p>4.1. Утвердить организационно-административную структуру в новой редакции и ввести её в действие с 01 мая 2024 года.</p> <p>4.2. Организационно-административную структуру, утверждённую решением Совета директоров от 29.09.2023г. протокол №33, признать утратившей силу.</p>
15	Заседание 15	06.05.2024	1. Об изменении состава Андеррайтингового совета и Совета по управлению активами и пассивами	<p>1. С 06 мая 2024 года сформировать Совет по управлению активами и пассивами в следующем составе: председатель - Сырымбаева Ж.Т., члены Совета: Тиесова А.М., Слизкоухий В.А., Коптлеуов М.А., Жылкыбаев Ч.Т., Ткачева Н.И., Досанкулова Р.Ж. Секретарь – Мухаметрахимова М.А.</p> <p>2. С 06 мая 2024 года сформировать Андеррайтинговый совет в следующем составе: председатель- Сырымбаева Ж.Т., члены Совета: Ханин О.А., Слизкоухий В.А., Коптлеуов М.А., Жылкыбаев Ч.Т., Ишметова А.А. Секретарь - Жабыкбаева Г.Т.</p> <p>3. С даты избрания новых составов, полномочия ранее действовавших составов Совета по управлению активами и пассивами и Андеррайтингового совета, признать прекращёнными.</p>
16	Заседание 16	17.05.2024	1. Об утверждении внутренних документов в новой редакции. 2. Об оценке И-47 «Политика информационной безопасности».	<p>1. Утвердить внутренние документы в новой редакции.</p> <p>2. Оценить И-47 «Политика информационной безопасности АО «КСЖ «Коммеск-Өмір» как соответствующую действующим регуляторным требованиям.</p>
17	Заседание 17	27.05.2024	1. О заключении Обществом крупных сделок.	1. Заключить крупные сделки.
18	Заседание 18	30.05.2024	1. О заверении (утверждении) реестра аффилированных лиц и реестра лиц, связанных с Обществом особыми отношениями по состоянию на 01.06.2024г. 2. Об утверждении Отчёта по результатам аудиторской проверки деятельности Финансового департамента. 3. Об утверждении Плана Службы внутреннего аудита на 2024г. в новой редакции.	<p>1. Заверить (утвердить) реестр аффилированных лиц и реестр лиц, связанных с Обществом особыми отношениями по состоянию на 01.06.2024г.</p> <p>2. Утвердить Отчёт по результатам аудиторской проверки деятельности Финансового департамента.</p> <p>3.1. Утвердить план работы Службы внутреннего аудита на 2024 год в новой редакции.</p> <p>3.2. План работы Службы внутреннего аудита на 2024 год,</p>

			<p>4. О рассмотрении письма Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16.05.2024г. №03-1-14/22479.</p> <p>5. О рассмотрении письма Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24.05.2024г. №03-1-14/24045.</p>	<p>утверждённый решением Совета директоров от 29.12.2023г. протокол №45, признать утратившим силу.</p> <p>4.1. Принять к сведению письмо Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16.05.2024г. №03-1-14/22479.</p> <p>4.2. Правлению, в случае возникновения негативных аспектов, обеспечить принятие незамедлительных мер, рекомендованных регулятором в письме, указанном в п.1 настоящего решения.</p> <p>5. Принять к сведению письмо Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24.05.2024г. №03-1-14/24045.</p>
19	Заседание 19	17.06.2024	<p>1. Об утверждении Правил страхования жизни.</p> <p>2. Об утверждении внутренних документов в новой редакции.</p> <p>3. О мотивации работников продающих подразделений (дополнительной заработной платы) за продажу продукта по обязательному страхованию работника от несчастного случая при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.</p> <p>4. О внесении изменений в Положение о филиале в городе Кокшетау.</p> <p>5. О назначении актуария, определении размера его должностного оклада и условий вознаграждения.</p>	<p>1. Утвердить Правила страхования жизни.</p> <p>2. Утвердить внутренние документы в новой редакции.</p> <p>3. Утвердить размеры и условия мотивации (дополнительной заработной платы) работников продающих подразделений за продажу продукта по обязательному страхованию работника от несчастного случая при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей согласно Приложению №1 к настоящему протоколу.</p> <p>4.1. Утвердить изменения в Положение о филиале в г. Кокшетау.</p> <p>4.2. Уполномочить Председателя Правления Ханина О.А. на подписание изменений в Положение о филиале в г. Кокшетау.</p> <p>4.3. Руководителю филиала в г. Кокшетау обеспечить регистрацию внесённых в Положение о филиале изменений в уполномоченных органах.</p> <p>5.1. С 24 июня 2024г. принять в штат на должность актуария Байменову Л.С. с должностным окладом согласно штатному расписанию, с условием выплаты на ежемесячной основе, с условиями оплаты труда и премирования в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами.</p> <p>5.2. Председателю Правления подписать трудовой договор от имени Общества с назначенным актуарием.</p>
20	Заседание 20	25.06.2024	<p>1. Об утверждении Отчёта по результатам аудиторской</p>	<p>1. Утвердить Отчёт по результатам аудиторской проверки деятельности ПОД/ФТ.</p>

			<p>проверки деятельности ПОД/ФТ.</p> <p>2. О заверении (утверждении) реестра аффилированных лиц и реестра лиц, связанных с Обществом особыми отношениями по состоянию на 01.07.2024г.</p> <p>3. О назначении риск-менеджера Службы по управлению рисками.</p>	<p>2. Заверить (утвердить) реестр аффилированных лиц и реестр лиц, связанных с Обществом особыми отношениями по состоянию на 01.07.2024г.</p> <p>3.1. С 28.06.2024г. расторгнуть трудовой договор с риск-менеджером Службы по управлению рисками Общества Жылкыбаевым Ч.Т.</p> <p>3.2. С 01.07.2024г. назначить риск-менеджером Службы по управлению рисками Конусбаеву Л.Т с установлением должностного оклада с условием выплаты на ежемесячной основе, с условиями оплаты труда и премирования в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами АО «КСЖ «Коммек-Өмір», в размере согласно штатному расписанию.</p> <p>3. Председателю Правления обеспечить заключение трудового договора с работником, указанным в п.2 настоящего решения.</p>
21	Заседание 21	01.07.2024	<p>1. Об установлении и выплате руководящим работникам в 2024 году нефиксированного вознаграждения по итогам 2023 года.</p> <p>2. Об утверждении Отчёта о проделанной работе СВА за 2 квартал 2024года.</p> <p>3. О признании утратившей силу и выведении из обращения внутреннего документа.</p> <p>4. Об утверждении внутренних документов в новой редакции.</p> <p>5. Об увеличении размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчётности за 2023 год и одобрении заключения Дополнительного соглашения №1 к договору оказания консультационных услуг.</p>	<p>1. Установить и выплатить руководящим работникам-членам Правления в 2024 году нефиксированное вознаграждение по итогам 2023 года согласно Приложению №1 к настоящему протоколу.</p> <p>2. Утвердить Отчёт о проделанной работе Службы внутреннего аудита за 2 квартал 2024года.</p> <p>3. Признать утратившим силу и вывести из обращения внутренний документ.</p> <p>4. Утвердить внутренние документы в новой редакции.</p> <p>5.1. Увеличить размер оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчётности Компании за 2023 год.</p> <p>5.2. Одобрить заключение Дополнительного соглашения №1 к договору оказания консультационных услуг.</p>
22	Заседание 22	11.07.2024	<p>1. О внесении изменений в Положение о филиале в городе Актобе.</p>	<p>1. Утвердить изменения в Положение о филиале в г. Актобе.</p> <p>2. Уполномочить Председателя Правления Ханина О.А. на подписание изменений в Положение о филиале в г. Актобе.</p> <p>3. Руководителю филиала в г. Актобе обеспечить регистрацию внесённых в Положение о филиале изменений в уполномоченных органах.</p>
23	Заседание 23	19.07.2024	<p>1. Об утверждении Отчёта Службы комплаенс-контроля за 2 квартал 2024 года.</p>	<p>1. Утвердить Отчёт Службы комплаенс-контроля за 2 квартал 2024 года.</p>

			<p>2. Об утверждении внутренних документов в новой редакции.</p> <p>3. О признании утратившим силу и выведении из обращения внутреннего документа.</p>	<p>2. Утвердить внутренние документы в новой редакции.</p> <p>3. Признать утратившим силу и вывести из обращения внутренний документ.</p>
24	Заседание 24	30.07.2024	<p>1. Об утверждении отчёта по исполнению бюджета за 1 полугодие 2024г. и бюджета на 2 полугодие 2024г.</p> <p>2. О заверении (утверждении) реестра аффилированных лиц и реестра лиц, связанных с Обществом особыми отношениями по состоянию на 01.08.2024г.</p> <p>3. Об утверждении Ежеквартального отчёта по рискам по состоянию на 01.07.2024г.</p> <p>4. Об освобождении Жылкыбаева Ч.Т. от должности риск-менеджера Службы по управлению рисками.</p> <p>5. Об утверждении Организационно-административной структуры в новой редакции.</p> <p>6. О вопросах деятельности Филиала в г. Кокшетау.</p> <p>7. Об изменении состава Андеррайтингового совета и Совета по управлению активами и пассивами.</p> <p>8. Об утверждении внутренних документов в новой редакции.</p> <p>9. Об определении размера и условий оплаты труда Начальника Службы внутреннего аудита и премировании Начальника Службы внутреннего аудита по итогам 1 полугодия 2024г.</p>	<p>1. Утвердить отчёт по исполнению бюджета за 1 полугодие 2024г. и бюджет на 2 полугодие 2024г.</p> <p>2. Заверить (утвердить) реестр аффилированных лиц и реестр лиц, связанных с Обществом особыми отношениями по состоянию на 01.08.2024г.</p> <p>3. Утвердить Ежеквартальный отчёт по рискам по состоянию на 01.07.2024г.</p> <p>4.1. С 01 августа 2024г. освободить Жылкыбаева Ч.Т. от должности риск-менеджера Службы по управлению рисками в связи с переходом на другую должность.</p> <p>4.2. Председателю Правления (Ханин О.А.) от имени Общества подписать дополнительное соглашение к трудовому договору заключённому с Жылкыбаевым Ч.Т.</p> <p>5.1. Утвердить организационно-административную структуру в новой редакции и ввести её в действие с 01 августа 2024 года.</p> <p>5.2. Организационно-административную структуру, утверждённую решением Совета директоров от 30.04.2024г. протокол №14, признать утратившей силу.</p> <p>6.1. Отменить решение Совета директоров, закреплённое в протоколе от 17.06.2024г. №19, по вопросу утверждения изменения в Положение о филиале в г. Кокшетау.</p> <p>6.2. Директору филиала в г. Кокшетау Колосовой О.И. обеспечить получение дубликата Положения о филиале в г. Кокшетау в уполномоченных органах.</p> <p>7.1. С 01 августа 2024 года сформировать Совет по управлению активами и пассивами в следующем составе: председатель - Сырымбаева Ж.Т., члены Совета: Тиесова А.М., Слизкоухий В.А., Коптлеуов М.А., Конусбаева Л.Т., Ткачева Н.И., Досанкулова Р.Ж. Секретарь – Мухаметрахимова М.А.</p> <p>7.2. С 01 августа 2024 года сформировать Андеррайтинговый совет в следующем составе: председатель-Сырымбаева Ж.Т., члены Совета: Ханин О.А., Слизкоухий В.А., Коптлеуов М.А., Конусбаева Л.Т., Ишметова А.А. Секретарь - Жабкыбаева Г.Т.</p>

				<p>7.3. С даты избрания новых составов, полномочия ранее действовавших составов Совета по управлению активами и пассивами и Андеррайтингового совета, признать прекращёнными.</p> <p>8. Утвердить внутренние документы в новой редакции.</p> <p>9.1. С 01 августа 2024 года определить должностной оклад Начальника Службы внутреннего аудита в размере согласно штатному расписанию без учёта налогов и других обязательных платежей, с условием выплаты на ежемесячной основе, с условиями оплаты труда и премирования в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами.</p> <p>9.2. Председателю Правления (Ханин О.А.) обеспечить заключение дополнительного соглашения к трудовому договору с работником и на условиях, указанных в п.1 настоящего решения.</p> <p>9.3. Премировать Начальника Службы внутреннего аудита по итогам первого полугодия 2024г. Председателю Правления (Ханин О.А.) издать соответствующий приказ.</p>
25	Заседание 25	01.08.2024	1. Об утверждении Отчёта по результатам аудиторской проверки деятельности Технологического департамента.	1. Утвердить Отчёт по результатам аудиторской проверки деятельности Технологического департамента.
26	Заседание 26	29.08.2024	<p>1. О заверении (утверждении) реестра аффилированных лиц и реестра лиц, связанных с Обществом особыми отношениями по состоянию на 01.09.2024г.</p> <p>2. О расторжении трудового договора с Главным актуарием.</p> <p>3. Об изменении состава Андеррайтингового совета и Совета по управлению активами и пассивами.</p> <p>4. О заключении крупной сделки.</p> <p>5. Об утверждении Правил страхования.</p>	<p>1. Заверить (утвердить) реестр аффилированных лиц и реестр лиц, связанных с Обществом особыми отношениями по состоянию на 01.09.2024г.</p> <p>2. С 01.09.2024г. расторгнуть трудовой договор с Главным актуарием Коптлеуовым М.А.</p> <p>3.1. С 01 сентября 2024 года сформировать Совет по управлению активами и пассивами в следующем составе: председатель - Сырымбаева Ж.Т., члены Совета: Тиесова А.М., Слизкоухий В.А., Байменова Л.С., Конусбаева Л.Т., Ткачева Н.И., Досанкулова Р.Ж. Секретарь – Мухаметрахимова М.А.</p> <p>3.2. С 01 сентября 2024 года сформировать Андеррайтинговый совет в следующем составе: председатель-Сырымбаева Ж.Т., члены Совета: Ханин О.А., Слизкоухий В.А., Байменова Л.С., Конусбаева Л.Т., Ишметова А.А. Секретарь - Жабькбаева Г.Т.</p>

				<p>3.3. С даты избрания новых составов, полномочия ранее действовавших составов Совета по управлению активами и пассивами и Андеррайтингового совета, признать прекращёнными.</p> <p>4. Заключить крупную сделку.</p> <p>5. Утвердить Правила страхования.</p>
27	Заседание 27	10.09.2024	<p>1. О утверждении внутренних документов в новой редакции.</p> <p>2. Об утверждении Ежегодного отчёта по результатам анализа системного риска по состоянию на 01 августа 2024 года, Ежегодного отчёта о катастрофических рисках по состоянию на 01 сентября 2024 года, Ежегодного отчёта по результатам анализа риска группы по состоянию на 01 сентября 2024 года.</p>	<p>1. Утвердить внутренние документы в новой редакции.</p> <p>2. Утвердить Ежегодный отчёт по результатам анализа системного риска по состоянию на 01 августа 2024 года, Ежегодный отчёт о катастрофических рисках по состоянию на 01 сентября 2024 года, Ежегодный отчёт по результатам анализа риска группы по состоянию на 01 сентября 2024 года.</p>
28	Заседание 28	13.09.2024	<p>1. Об утверждении Организационно-административной структуры в новой редакции.</p> <p>2. О утверждении внутренних документов в новой редакции.</p>	<p>1.1. Утвердить организационно-административную структуру в новой редакции и ввести её в действие с 16 сентября 2024 года.</p> <p>1.2. Организационно-административную структуру, утверждённую решением Совета директоров от 30.07.2024г. протокол №24, признать утратившей силу.</p> <p>2. Утвердить внутренние документы в новой редакции.</p>
29	Заседание 29	16.09.2024	<p>1. Об утверждении Отчёта по результатам аудиторской проверки документооборота.</p>	<p>1. Утвердить Отчёт по результатам аудиторской проверки документооборота.</p>
30	Заседание 30	30.09.2024	<p>1. О заверении (утверждении) реестра аффилированных лиц и реестра лиц, связанных с Обществом особыми отношениями по состоянию на 01.10.2024г.</p>	<p>1. Заверить (утвердить) реестр аффилированных лиц и реестр лиц, связанных с Обществом особыми отношениями по состоянию на 01.10.2024г.</p>
31	Заседание 31	02.10.2024	<p>1. Об утверждении Отчёта о проделанной работе Службы внутреннего аудита за 3 квартал 2024года</p> <p>2. Об утверждении внутренних документов.</p> <p>3. Об утверждении Соглашения о работе согласительной комиссии по рассмотрению индивидуальных трудовых споров.</p>	<p>1. Утвердить Отчёт о проделанной работе Службы внутреннего аудита за 3 квартал 2024года</p> <p>2. Утвердить внутренние документы.</p> <p>3.1. Утвердить Соглашение о работе согласительной комиссии по рассмотрению индивидуальных трудовых споров.</p> <p>3.2. Председателю Правления (Ханин О.А.) обеспечить подписание Соглашения, указанного в п.1 настоящего решения, создание согласительной комиссии и избрание её членов.</p>
32	Заседание 32	11.10.2024	<p>1. О рассмотрении письма Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 04.10.2024г. №03-6-13/45922.</p>	<p>1.1. Принять к сведению письмо Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 04.10.2024г. №03-6-13/45922.</p> <p>1.2. Совету директоров, Председателю Правления (Ханин О.А.) и Правлению Компании усилить внутренний контроль над</p>

				соблюдением требований законодательства Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ и над качеством направляемых в Агентство РК финансового мониторинга сообщений по форме ФМ-1, а также обеспечить активное участие Компании в национальной антиотмывочной системе Республики Казахстан путём интенсификации контроля над клиентами и операциями, совершаемыми Компанией.
33	Заседание 33	18.10.2024	1. Об утверждении Отчёта Службы комплаенс-контроля за 3 квартал 2024 года. 2. Об утверждении внутренних документов.	1. Утвердить Отчёт Службы комплаенс-контроля за 3 квартал 2024 года. 2. Утвердить внутренние документы.
34	Заседание 34	20.10.2024	1. Об утверждении внутренних документов.	1. Утвердить внутренние документы.
35	Заседание 35	31.10.2024	1. О заверении (утверждении) реестра аффилированных лиц и реестра лиц, связанных с Обществом особыми отношениями по состоянию на 01.11.2024г. 2. Об утверждении Ежеквартального отчёта по рискам по состоянию на 01.10.2024г. 3. Об утверждении отчёта по исполнению бюджета за 9 месяцев 2024г. 4. Об утверждении отчёта по результатам аудиторской проверки соблюдения требований по автоматизации деятельности и информационной безопасности в Компании.	1. Заверить (утвердить) реестр аффилированных лиц и реестр лиц, связанных с Обществом особыми отношениями по состоянию на 01.11.2024г. 2. Утвердить Ежеквартальный отчёт по рискам по состоянию на 01.10.2024г. 3. Утвердить отчёт исполнению бюджета за 9 месяцев 2024г. 4. Утвердить отчёт по результатам аудиторской проверки соблюдения требований по автоматизации деятельности и информационной безопасности в Компании.
36	Заседание 36	06.11.2024	1. Об утверждении внутренних документов. 2. Об определении размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчётности Компании за 2024г. 3. Об утверждении Правил страхования.	1. Утвердить внутренние документы. 2. Определить размер оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчётности Компании за 2024г. 3. Утвердить Правила страхования.
37	Заседание 37	19.11.2024	1. О внесении изменений в Положение о филиале в г. Актау. 2. Об утверждении внутренних документов. 3. Об утверждении Правил страхования.	1.1. Утвердить изменения в Положение о филиале в г. Актау. 1.2. Уполномочить Председателя Правления Ханина О.А. на подписание изменений в Положение о филиале в г. Актау. 1.3. Руководителю филиала в г. Актау обеспечить регистрацию внесённых в Положение о филиале изменений в уполномоченных органах. 2. Утвердить внутренние документы. 3. Утвердить Правила страхования.

38	Заседание 38	29.11.2024	<p>1. О заверении (утверждении) реестра аффилированных лиц и реестра лиц, связанных с Обществом особыми отношениями по состоянию на 01.12.2024г.</p> <p>2. Об утверждении внутренних документов.</p>	<p>1. Заверить (утвердить) реестр аффилированных лиц и реестр лиц, связанных с Обществом особыми отношениями по состоянию на 01.12.2024г.</p> <p>2. Утвердить внутренние документы.</p>
39	Заседание 39	03.12.2024	<p>1.О заключении Обществом крупных сделок.</p> <p>2. Об утверждении Плана мероприятий по автоматизации процессов в рамках внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» Компании.</p> <p>3. Об утверждении внутренних документов.</p> <p>4.Об утверждении Правил страхования.</p>	<p>1.Заключить крупные сделки.</p> <p>2. Утвердить План мероприятий по автоматизации процессов в рамках внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» Компании.</p> <p>3. Утвердить внутренние документы.</p> <p>4. Утвердить Правила страхования.</p>
40	Заседание 40	26.12.2024	<p>1. О премировании отдельных работников Общества по итогам 2024 года.</p> <p>2. О премировании Начальника Службы внутреннего аудита по итогам 2024г. и определении размера и условий оплаты труда Ведущего аудитора Службы внутреннего аудита.</p> <p>3. Об утверждении Отчёта по результатам аудиторской проверки к управлению операционными и сопутствующими рисками, эффективности управления комплаенс-рисками в Компании.</p> <p>4. Об утверждении внутренних документов.</p>	<p>1. Премировать и выплатить КРП отдельным работникам по итогам 2024 года согласно Приложениям №1 и №2 к настоящему протоколу.</p> <p>2.1. Премировать Начальника Службы внутреннего аудита по итогам 2024г. согласно Приложению №3 к настоящему протоколу.</p> <p>2.2. Определить размер должностного оклада Ведущего аудитора Службы внутреннего аудита в размере, согласно штатному расписанию с условием выплаты на ежемесячной основе.</p> <p>3. Утвердить Отчёт по результатам аудиторской проверки к управлению операционными и сопутствующими рисками, эффективности управления комплаенс-рисками в Компании.</p> <p>4. Утвердить внутренние документы.</p>
41	Заседание 41	30.12.2024	<p>1. Об утверждении плана работы Службы внутреннего аудита Общества на 2025 год.</p> <p>2. О заверении (утверждении) реестра аффилированных лиц и реестра лиц, связанных с Обществом особыми отношениями по состоянию на 01.01.2025г.</p> <p>3. О совершении сделок по страхованию с лицами, связанными с Обществом особыми отношениями.</p> <p>4. Об утверждении плана-работы Службы комплаенс-контроля на 2025 год.</p> <p>5. Об утверждении внутренних документов.</p>	<p>1. Утвердить план работы Службы внутреннего аудита Общества на 2025 год.</p> <p>2. Заверить (утвердить) реестр аффилированных лиц и реестр лиц, связанных с Обществом особыми отношениями по состоянию на 01.01.2025г.</p> <p>3.1. Совершать сделки по страхованию с лицами, связанными с Обществом особыми отношениями, с учётом требований пункта 1 статьи 15-1 Закона РК «О страховой деятельности» только в соответствии с типовыми условиями таких сделок утверждёнными Советом директоров и применимыми к аналогичным сделкам с третьими лицами.</p> <p>3.2. При размещении информации о совершении названных сделок на интернет-сайтах <a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a> и</p>

				<p>самого Общества публиковать только дату и номер договора, а также информацию о форме страхования.</p> <p>3.3. При заинтересованности всех членов Совета директоров и (или) невозможности принятия Советом директоров решения о заключении такой сделки ввиду отсутствия количества голосов, необходимо руководствоваться решением Годового общего собрания акционеров, закреплённым в протоколе от 29.05.2024г.</p> <p>3.4. Настоящее решение считать решением Совета директоров по сделкам по страхованию с лицами, связанными с Обществом особыми отношениями, планируемыми к совершению в 2025 году.</p> <p>4. Утвердить план-работы Службы комплаенс-контроля на 2025 год.</p> <p>5. Утвердить внутренние документы.</p>
--	--	--	--	---

**Председатель Правления**  
**Ханин О.**

**Главный бухгалтер**  
**Ткачёва Н.**