



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

**Финансовая отчётность за год,
закончившийся 31 декабря 2024 года**

с Аудиторским отчётом независимых аудиторов

	Стр.
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ	3
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:	
Отчёт о финансовом положении	7
Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчёт об изменениях в собственном капитале	9
Отчёт о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчётности	11-70

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

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

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчётности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «KM Life» (далее Компания) по состоянию на 31 декабря 2024 года и соответствующих отчётов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных положений учётной политики и примечаний к финансовой отчётности (далее – «финансовая отчётность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчётности руководство несёт ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учётной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учётной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями того влияния, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании;
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несёт ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надёжной системы внутреннего контроля Компании;
- ведение учёта в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчётности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учёта в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов недобросовестных действий и прочих злоупотреблений.

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

Данная финансовая отчётность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была предварительно утверждена решением Совета директоров Компании 30 апреля 2025 года.

Председатель Правления




Бекболатова Н.Б.

Главный бухгалтер


Растан М.Р.

30 апреля 2025 года

Республика Казахстан, г. Алматы

«Concord» ТАҚ ЖШС
Қазақстан, 050057, Алматы қ.
Айманов көшесі 140, ү. Б6 блогы
тұрғын емес үй-жай 26а
Тел.: +7 727 225 81 25
E-mail: audit@concord.com.kz



ТОО «НАК «Concord»
Қазақстан, 050057, г. Алматы,
ул. Айманова, 140, блок Б6
нежилое помещение 26а
Тел.: +7 727 225 81 25
E-mail: audit@concord.com.kz

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «КСЖ «КМ Life»

Мнение аудитора

Мы провели аудит финансовой отчётности Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «КМ Life» (далее - «Компания»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчёта о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчёта об изменениях в собственном капитале и отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО»).

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на *Примечания 16, 25* к финансовой отчётности, в которых раскрывается информация о существенности операций Компании со связанными сторонами. Наше мнение не было модифицировано в отношении этого обстоятельства.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности» нашего отчёта независимых аудиторов. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчётности в Республике Казахстан, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

При подготовке настоящей финансовой отчётности руководство несёт ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учёта, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить её деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчётности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчётность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и выпустить отчёт независимых аудиторов, включающий наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведённый в соответствии с МСА, всегда может выявить имеющееся существенное искажение. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно на разумной основе предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой финансовой отчётности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющихся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное неотражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащие характеры применяемой учётной политики и обоснованность оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формируем вывод о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учёта, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределённость в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчёте независимых аудиторов на соответствующую раскрываемую в финансовой отчётности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта независимых аудиторов. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку общего представления финансовой отчётности, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации Компании для того, чтобы выразить мнение о финансовой отчётности.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего и информацию о запланированном объеме и сроках аудита, и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе, о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.


Рахимберлинова Ж.Ж.
Аудитор



Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000112 от 03.09.2012 г.

30 апреля 2025 года

Республика Казахстан, г. Алматы


Сламбекова Р.Ж.
Генеральный директор
ТОО «Независимая аудиторская компания
«Concord»



Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью: № 25004755, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства Финансов Республики Казахстан 17 февраля 2025 года (дата первичной выдачи от 05 марта 2012 года).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ, ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства	5	6 499	7 982
Средства в кредитных учреждениях	6	3 305 754	11 111 981
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	28 390 508	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	73 003 780	56 677 262
Дебиторская задолженность по операциям "обратного РЕПО"	9	-	1 315 584
Активы по договорам страхования	10	540 324	1 573 163
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	11	6 147	25 817
Основные средства и нематериальные активы		162 906	133 976
Активы в форме права пользования	12	1 183	1 714
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	22	17 554	17 455
Прочие активы	13	1 472 014	530 909
ИТОГО АКТИВЫ		106 906 669	71 395 843
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Обязательства по договорам страхования	10	72 404 283	50 713 512
Кредиторская задолженность по операциям "РЕПО"	9	10 901 133	5 859 162
Кредиторская задолженность по текущему корпоративному подоходному налогу		-	-
Обязательства по аренде	12	1 331	1 990
Прочие обязательства	14	406 949	343 931
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		83 713 696	56 918 595
Акционерный капитал	15	5 302 500	5 302 500
Резерв переоценки финансовых активов, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	(11 128)	(641 324)
Резервы под ОКУ по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	37 137	72 165
Прочие резервы	15	2 620 100	2 622 244
Нераспределённая прибыль		15 244 364	7 121 663
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		23 192 973	14 477 248
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		106 906 669	71 395 843

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30 апреля 2025 года



[Handwritten signature]
Бекболатова Н.Б.

[Handwritten signature]
Раштан М.Р.

Примечания на страницах 11– 70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2024 год	2023 год
Выручка по страхованию	16	32 288 870	26 827 454
Расходы по страховым услугам	17	(20 529 293)	(34 109 703)
Чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования	18	(18 865)	(170 785)
Результат оказания страховых услуг		11 740 712	(7 453 034)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	19	10 147 573	8 267 350
Процентные расходы	19	(1 200 093)	(1 930 246)
Чистая прибыль / (убыток) от облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19	(8 652)	2 486
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	19	3 021 477	(208 509)
Чистый инвестиционный доход	19	11 960 305	6 131 081
Финансовые расходы по выпущенным договорам страхования	20	(12 601 958)	(794 818)
Финансовые доходы по выпущенным договорам страхования	20	-	9 150 740
Финансовые расходы по удерживаемым договорам перестрахования	20	-	(1 770)
Финансовые доходы по удерживаемым договорам перестрахования	20	769	-
Чистые финансовые доходы по страхованию	20	(12 601 189)	8 354 152
Чистый страховой и инвестиционный результат		11 099 828	7 032 199
Прочие финансовые расходы		(366)	(385)
Чистые операционные расходы	21	(932 063)	(630 830)
Чистые прибыль (убытки) от обесценения		253 059	87 602
Прибыль до налогообложения		10 420 458	6 488 586
Экономия по корпоративному подоходному налогу	22	99	16 213
Чистая прибыль за год		10 420 557	6 504 799
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
<i>Статьи, которые были реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
- Чистое изменение справедливой стоимости		563 751	(35 713)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесённые в состав прибыли и убытка	15, 19	31 417	146 552
Итого статьи, которые были реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		595 168	110 839
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		595 168	110 839
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) ЗА ГОД		11 015 725	6 615 638

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30 апреля 2025 года



Бекболатова Н.Б.

Раштан М.Р.

Примечания на страницах 11– 70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

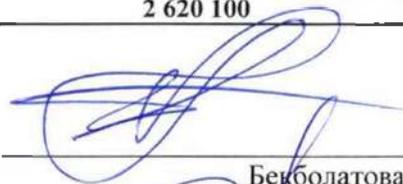
	Уставный капитал	Резервы по переоценке и обесценению финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределённая прибыль	Итого
На 31 декабря 2022 года	5 302 500	(679 998)	1 883 002	1 356 106	7 861 610
Чистая прибыль за год	-	-	-	6 504 799	6 504 799
Прочий совокупный доход за год	-	110 839	-	-	110 839
Итого совокупный доход за год	-	110 839	-	6 504 799	6 615 638
Перевод с нераспределённой прибыли	-	-	739 242	(739 242)	-
На 31 декабря 2023 года	5 302 500	(569 159)	2 622 244	7 121 663	14 477 248
На 31 декабря 2023 года	5 302 500	(569 159)	2 622 244	7 121 663	14 477 248
Чистая прибыль за год	-	-	-	10 420 557	10 420 557
Прочий совокупный доход за год	-	595 168	-	-	595 168
Итого совокупный доход за год	-	595 168	-	10 420 557	11 015 725
Перевод с нераспределённой прибыли	-	-	(2 144)	2 144	-
Выплата дивидендов (Примечание 15)	-	-	-	(2 300 000)	(2 300 000)
Всего операций с собственниками	-	-	-	(2 300 000)	(2 300 000)
На 31 декабря 2024 года	5 302 500	26 009	2 620 100	15 244 364	23 192 973

Председатель Правления

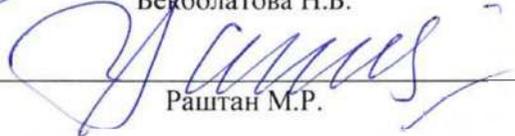
Главный бухгалтер

30 апреля 2025 года





 Бекболатова Н.Б.



 Раштан М.Р.

Примечания на страницах 11– 70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

		2024 год	2023 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Страховые премии, полученные по договорам страхования и выпущенным (принятым) договорам перестрахования	10	29 216 010	23 277 712
Страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	11	-	(18 635)
Выплаты, уплаченные по договорам страхования и выпущенным (принятым) договорам перестрахования	10	(6 228 203)	(9 212 977)
Суммы, возмещённые перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	11	1 574	3 701
Оплата аквизиционных денежных потоков	10	(1 106 578)	(1 953 896)
Операции обратного РЕПО и по другим краткосрочным ЦБ		(1 007 949)	(1 307 791)
Погашение по соглашениям прямого репо		6 316 089	(26 720)
Проценты полученные		6 155 221	2 874 498
Оплата прочих административных и операционных расходов		(1 456 364)	(352 819)
Уплаченный корпоративный подоходный налог		-	(172 773)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		31 889 800	13 110 300
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Размещение вкладов		7 757 614	(4 373 899)
Платежи в связи с приобретением основных средств и нематериальных активов		(57 684)	(65 885)
Обязательства по сделке своп		(439 965 744)	(291 077 194)
Требование по сделке своп		439 793 580	290 749 173
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости		124 189 566	-
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости		(149 451 063)	-
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		45 526 134	356 698 691
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(58 035 375)	(365 432 744)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(30 242 972)	(13 501 858)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выплата дивидендов за вычетом налогов в размере 151 850 тысяч тенге	15	(2 148 150)	-
Погашение обязательств по аренде	12	(247)	(654)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(2 148 397)	(654)
Чистое изменение денежных средств		(501 569)	(392 212)
Величина влияния изменений в резервах под обесценение денежных средств			
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к тенге		500 086	(388 270)
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало	5	7 982	788 464
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец	5	6 499	7 982

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30 апреля 2025 года

Примечания на страницах 11– 70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.



(Handwritten signature)
 Бекболатова Н.Б.
(Handwritten signature)
 Раштан М.Р.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «КМ Life» (далее «Компания») было зарегистрировано 28 августа 2019 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Компания имеет лицензию №2.2.5 от 11 октября 2022 года на осуществление деятельности по страхованию и перестрахованию по отрасли «страхование жизни», выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее «Агентство»). Данная лицензия даёт право на осуществление:

1. страховой деятельности:

в добровольной форме страхования:

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

в обязательной форме:

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

2. деятельности по перестрахованию.

Юридический адрес Компании: A25T0G0, Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, ул. Зенкова, 71.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания имеет 20 филиалов в Республике Казахстан (2023 год: 20 филиалов).

По состоянию на 31 декабря 2024 года количество работников Компании составляло 97 человек (2023 год: 95 человек).

Акционерный капитал

Акционерами Компании являлись:

Акционеры:	Доля (в %)	
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Касымова Амина Социаловна	50,5	40,6
ТОО «Корпорация Казахмыс»	9,9	9,9
Джангалиева Асель Амангусовна	9,9	9,9
Рахимов Аскар Казбекович	9,9	9,9
Сабуров Кайрат Балгиевич	9,9	9,9
Каргаполов Дмитрий Анатольевич	9,9	-
Каргаполова Лариса Анатольевна	-	9,9
Нүсіпбек Жанат Куанышбекұлы	-	9,9
	100,00	100,00

Акционер Касымова Амина Социаловна является стороной, обладающей конечным контролем над Компанией.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

Настоящая финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО») в редакции, утверждённой Советом по МСФО.



Основа подготовки

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

Функциональная валюта и валюта представления отчётности

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

Принцип начисления

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

Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчётность была подготовлена в соответствии с МСФО, исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывности деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

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

Признание элементов финансовой отчётности

Компания представляет статьи отчёта о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчёта о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчёта о финансовом положении (долгосрочные) представлена в *Примечании 23*.

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

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учётная политика, принятая при составлении финансовой отчётности, соответствуют политике, применявшейся при составлении финансовой отчётности Компанией за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2024 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу.

Некоторые стандарты и поправки применяются впервые в 2024 году. Характер и влияние каждого нового стандарта/поправки описаны ниже:

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

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

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании.

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

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



(в тысячах казахстанских тенге)

Оставшиеся договора обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей и договора добровольного страхования работника от несчастных случаев включены в отдельный портфель.

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

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

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

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

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

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

Модель оценки

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

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

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

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

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

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

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



(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

Денежные потоки по выполнению договоров

Денежные потоки по выполнению договоров включают в себя:

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

Маржа за предусмотренные договором услуги

Маржа за предусмотренные договором услуги является компонентом балансовой стоимости актива или обязательства по договорам страхования, представляющий собой незаработанную прибыль, которая будет признаваться по мере оказания услуг по договору страхования, предусмотренных договорами страхования.

Если на момент первоначального признания денежные потоки по выполнению договоров представляю собой чистый отток средств, то договор признается обременительным и по нему возникает компонент убытка, который сразу признается в составе прибыли и убытка.

По обременительным договорам страхования LRC равен величине денежных потоков по выполнению этих договоров, CSM равна нулю.

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

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

Финансовые активы

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

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ССПУ.

Для целей последующей классификации финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты) или как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты)

Компания оценивает финансовые активы по амортизируемой стоимости если выполняются следующие условия:



(в тысячах казахстанских тенге)

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания, его модификации или обесценения.

Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД

Компания оценивает долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которого является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга (SPPI).

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

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

Долевые инструменты

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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



(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

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

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

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

Денежные средства

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

Средства в кредитных учреждениях

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

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже и обратном выкупе (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги, продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в статью «Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО».

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретённые в рамках соглашений с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), отражаются по статье «Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО».

Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и начисляется в течение периода действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Если активы, приобретённые по договорам покупки с обязательством обратной продажи, продаются третьей стороне, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Сделки «СВОИ»

В целях повышения эффективности управления валютными рисками и ликвидностью в тенге Компания в течение отчётного периода проводила операции валютного свопа в отношении доллара США в тенге в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE) на срок не более одного года. Сделки валютного свопа относятся к производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости с признанием изменений в составе, прибыли или убытка отчётного периода.



(в тысячах казахстанских тенге)

В случае, если справедливая стоимость производного финансового инструмента, который был ранее признан как финансовый актив, уменьшается до суммы ниже нуля, он признается финансовым обязательством и оценивается по справедливой стоимости, и наоборот.

Финансовые обязательства

Для целей последующей оценки финансовые обязательства Компании классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Данная категория является наиболее значимой для Компании. После первоначального признания такие обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учётом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав финансовых затрат в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В данную категорию Компания относит кредиторскую задолженность за предоставленные услуги.

Взаимозачёт активов и обязательств

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

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

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IFRS) 9

Компания признает оценочный резерв под ОКУ по всем финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

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

Информация об оценке обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 представлена в *Примечании 27.2. (г)*.

Раскрытие подробной информации об обесценении финансовых активов также представлено в следующих примечаниях:

- Существенные учётные суждения, оценочные значения и допущения (*Примечание 4*);
- Денежные средства и их эквиваленты (*Примечание 5*);
- Средства в кредитных учреждениях (*Примечание 6*);
- Прочие активы (*Примечание 13*).

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

Если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом не передав, не сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также, не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе.



(в тысячах казахстанских тенге)

Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений: первоначальной балансовой стоимости актива или максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компанией.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменения учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства.

Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в составе прибыли или убытка.

Метод эффективной процентной ставки

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчёта амортизированной стоимости финансового актива и распределения процентных доходов в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка – это ставка, которая точно дисконтирует предполагаемое будущее поступление денег через ожидаемый срок финансового актива или, если применимо, более короткий срок.

Доход признается на основе эффективной процентной ставки по долговым инструментам, кроме финансовых активов, определенных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Основные средства

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

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

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

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

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

- | | |
|--------------------------------------|-----------|
| 1. Здания | 50 лет; |
| 2. Транспортные средства | 7 лет; |
| 3. Компьютеры и офисное оборудование | 3-5 лет; |
| 4. Прочие | 3-10 лет. |

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.



(в тысячах казахстанских тенге)

Аренда

Активы в форме права пользования

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

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

Обязательства по аренде

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

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

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

Аренда активов с низкой стоимостью и аренда сроком менее одного года

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

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

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



(в тысячах казахстанских тенге)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания, нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5-7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и методы амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, на каждую отчётную дату.

Резервы

Резервы признаются, если Компания имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребуется для погашения этого обязательства является вероятным, и может быть получена надёжная оценка суммы такого обязательства.

Если Компания предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за вычетом возмещения. Если влияние временной стоимости денег существенно, резервы дисконтируются по текущей ставке до налогообложения, которая отражает, когда это применимо, риски, характерные для конкретного обязательства. Если применяется дисконтирование, то увеличение резерва с течением времени признается как расходы на финансирование.

Отчисления от вознаграждений работников

Компания выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан по единой ставке в размере 9.5% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2023 год: 9,5%). Часть суммы социального налога перечисляется в АО «Государственный фонд социального страхования».

Компания производит отчисления и платежи в Фонд обязательного социального медицинского страхования (ОСМС) по единой ставке в размере 3% (2023 год: 3%).

Компания удерживает 2% от заработной платы своих сотрудников в качестве взносов в Фонд обязательного социального медицинского страхования (2023 год: 2%).

Компания удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников в качестве обязательных пенсионных взносов (ОПВ) в АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (2023 год: 10%). А также с 2024 года осуществляет обязательные пенсионные взносы работодателя (ОПВР) за счёт собственных средств в размере 1,5% от доходов работников, подлежащих ОПВР. У Компании нет других пенсионных обязательств перед работниками.

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

Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Акционерный капитал отражается по первоначальной стоимости. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Дивиденды

Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчётности как использование нераспределённой прибыли по мере их объявления.

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



(в тысячах казахстанских тенге)

Признание дохода

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

Результат оказания страховых услуг

Выручка по страхованию

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

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

- (i) расходы по страховым услугам, понесённые в течение данного периода, рассчитанные в сумме, которая ожидается в начале периода (исключая суммы, отнесённые к компоненту убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия);
- (ii) изменение рисков поправки на нефинансовый риск, в отношении услуг, относящихся к прошлым и текущему периодам (также за исключением сумм, отнесённых к компоненту убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия); и
- (iii) сумму CSM, признанную в составе прибыли в данном периоде;

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

Расходы по страховым услугам

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

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

Чистые расходы по договорам перестрахования

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

Финансовые доходы или расходы по страхованию

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

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

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

за 2024 год	Валюта	1 год	5 лет	10 лет	20 лет	30 лет
	KZT	14,11%	12,25%	12,11%	12,10%	12,10%
за 2023 год	Валюта	1 год	5 лет	10 лет	20 лет	30 лет
	KZT	14,80%	15,22%	15,33%	15,12%	14,91%



(в тысячах казахстанских тенге)

Инвестиционные доходы

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

В состав инвестиционных доходов включаются процентные доходы и полученная прибыль от операций с финансовыми активами. Процентный доход признается в момент возникновения, и его сумма рассчитывается с учётом доходности по активу. Для долевого участия в компаниях, дивидендный доход признается на дату объявления дивиденда.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки — это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учётом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по сделкам РЕПО и обратного РЕПО

Прибыль или убыток от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе исходя из разницы между ценой обратной покупки или продажи, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи или покупки таких инструментов третьим сторонам. Когда сделки обратного РЕПО/РЕПО исполняются на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Налогообложение

Корпоративный подоходный налог представляет собой сумму текущего и отложенного налога. Корпоративный подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объёме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемыми непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемого дохода за год с учётом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчётную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчётные годы.

Отложенный налог

Отложенный подоходный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отражённых в финансовой отчётности, и соответствующими данными налогового учёта, используемыми при расчёте налогооблагаемого дохода. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учётом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учётом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемого дохода для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчётности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемый доход, ни на бухгалтерскую прибыль.



(в тысячах казахстанских тенге)

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчётного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемого дохода, достаточного для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения и налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчётную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия ожиданий Компании, по состоянию на отчётную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закреплённое право проводить зачёт текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к подоходному налогу, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

Условные обязательства и условные активы

Условные обязательства не признаются в отчёте о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчётности, если возможность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, не является маловероятной. Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, но раскрываются в случаях, когда получение экономических выгод является вероятным.

События после отчётной даты

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

Операции со связанными сторонами

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

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

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

4.1. Выпущенные договоры страхования и удерживаемые договоры перестрахования

Ниже рассматриваются основные допущения относительно будущего и другие ключевые источники неопределённости в оценках на отчётную 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 отчётности. 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.



(в тысячах казахстанских тенге)

4.1.1. Методы, используемые для оценки договоров страхования

По основным рисковым видам страхования Компания использует упрощённый метод путём распределения премий.

В части аннуитетных видов страхования используется общая модель оценки.

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

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

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

Аквизиционные денежные потоки

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

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

Компания проводит распределение расходов ежемесячно.

Временная стоимость денег

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

4.1.2. Обязательства по возникшим требованиям

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



(в тысячах казахстанских тенге)

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 понесённых убытков, средние расходы на урегулирование требований (включая расходы на урегулирование убытков) и количество требований на основе наблюдаемой динамики за предыдущие годы и ожидаемого уровня убыточности. Историческая динамика требований, в основном, анализируется по годам наступления требований, но также может быть дополнительно проанализирована по основным направлениям деятельности и типам требований. Дополнительное качественное суждение используется для оценки степени, в которой прошлые тенденции могут не применяться в будущем (например, для отражения разовых событий, изменений во внешних или рыночных факторах, таких как отношение общественности к заявлениям, экономические условия, уровни инфляции, судебные решения и законодательство, а также внутренние факторы такие, как состав портфеля, особенности политики и процедуры рассмотрения требований), чтобы получить расчётную конечную величину требований, которая представляет собой взвешенный по вероятности ожидаемый результат в диапазоне возможных результатов с учётом всех связанных с этим неопределённостей. Другими ключевыми обстоятельствами, влияющими на допущения, являются колебания процентных ставок, задержки в расчётах.

4.1.3. Ставки дисконтирования

Обязательства по договорам страхования рассчитываются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по доходности наблюдаемых рыночных инструментов, включающих премию за неликвидность, из данной ставки исключается компонент, отражающий риск неликвидности, для получения соответствующей безрисковой ставки дисконтирования.

Таким образом, ставка дисконтирования формируется на основе доходности рыночных активов (например, корпоративных или государственных облигаций), репрезентативных по сроку и валюте обязательств, с последующей корректировкой на премию за кредитный риск и неликвидность, чтобы обеспечить соответствие требованиям безрисковой оценки.

4.1.4. Рисковая поправка на нефинансовый риск

Рисковая поправка на нефинансовый риск представляет собой компенсацию, требуемую Компанией за подверженность неопределённости 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 неопределённость в отношении того, что будущие денежные потоки превысят наилучшую оценку.

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

4.1.5. Высвобождение CSM

CSM является компонентом актива или обязательства по договорам страхования и представляет собой незаработанную прибыль, которую Компания будет признавать при оказании услуг в будущем. Сумма CSM по группе договоров страхования признается в составе прибыли или убытка как выручка по страхованию в каждом отчётном 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 её 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, распределённой на единицы покрытия, предоставленные в данном периоде.



(в тысячах казахстанских тенге)

4.2. Обесценение финансовых активов

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

4.3. Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу

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

4.4. Сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов

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

4.5. Налогообложение

Различные казахстанские законодательные акты и нормы не всегда написаны ясно. Возможны случаи расхождения мнений между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами.

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

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

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годов денежные средства представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства на текущих счетах в банках в национальной валюте	4 222	6 536
Денежные средства на текущих счетах в банках в иностранной валюте	-	1
Денежные средства на карт- счетах в банках в национальной валюте	1 276	811
Расчёты с брокерами	1 001	634
ОКУ по текущим счетам, размещённым в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	-	-
	6 499	7 982

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

	2024 года	2023 года
На 1 января	-	-
Начислено	1 588	-
Восстановлено	(1 588)	-
На 31 декабря	-	-



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

6. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годов средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Казахстанские банки		
Краткосрочные вклады, размещённые в банках второго уровня	3 288 611	11 099 840
Начисленные доходы в виде вознаграждения по срочным вкладам, размещённым в банках второго уровня	17 171	12 217
ОКУ по вкладам, размещённым в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	(28)	(76)
	3 305 754	11 111 981

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

	2024 года	2023 года
На 1 января	76	57
Начислено	240	374
Восстановлено	(288)	(355)
На 31 декабря	28	76

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	23 865 447	-
Облигации казахстанских банков	2 852 770	-
Ценные бумаги иностранных государств	1 672 291	-
	28 390 508	-

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости раскрыты за минусом ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), общая сумма по которым составила на 31 декабря 2024 года 6 280 тысяч тенге.

Изменение резерва под ОКУ:

	2024 года	2023 года
На начало	-	-
Начислено	201 996	-
Восстановлено	(195 716)	-
На конец	6 280	-

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, включена задолженность по начисленному процентному доходу в размере 1 074 183 тысяч тенге.

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долговые ценные бумаги:		
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	10 348 361	22 304 080
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	35 290 901	22 400 430
Ценные бумаги иностранных государств	-	5 195 226
Облигации казахстанских банков	9 507 717	3 668 703
Облигации международных финансовых организаций	16 576 841	2 911 911
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	1 256 586	173 538
	72 980 406	56 653 888
Долевые ценные бумаги:		
Простые акции АО Фонд гарантированных страховых выплат»	23 374	23 374
	23 374	23 374
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	73 003 780	56 677 262

По состоянию на 31 декабря 2024 года инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включали в себя начисленный процентный доход на общую сумму 1 772 531 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года 1 053 994 тысяч тенге).



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

Обязательства по портфелям выпущенных договоров страхования и перестрахования на 31.12.2023 г.:

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



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств (активов) по выпущенным договорам страхования (перестрахования) за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годов, представлены следующим образом:

31 декабря 2024 года	Активы в отношении аквизиционных денежных потоков	Обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям	Итого
		За исключением компонента убытка	Компонент убытка		
Активы на начало периода	-	1 573 163	-	-	1 573 163
Обязательства на начало периода	-	(9 482 718)	(229 220)	(41 001 574)	(50 713 512)
Итого остаток на начало периода	-	(7 909 555)	(229 220)	(41 001 574)	(49 140 349)
Изменения в отчёте о прибылях и убытках					
<i>Выручка по страхованию</i>					
Договоры, оценённые с применением модифицированного ретроспективного подхода (Примечание 16)	-	32 256 517	32 353	-	32 288 870
Выручка по страхованию	-	32 256 517	32 353	-	32 288 870
<i>Расходы по страховым услугам</i>					
Возникшие требования и прочие понесённые расходы по страховым услугам	-	(4 968 561)	(7 440)	(13 524 509)	(18 500 510)
Убытки по обременительным договорам и восстановление таких убытков	-	-	(525 709)	-	(525 709)
<i>Аквизиционные денежные потоки</i>					
- Амортизация	-	(1 503 074)	-	-	(1 503 074)
Результат оказания страховых услуг	-	25 784 882	(500 796)	(13 524 509)	11 759 577
Финансовый доход или расход по выпущенным договорам страхования, признанным в составе, прибыли и убытка (Примечание 20)	-	(1 049 308)	-	(11 552 650)	(12 601 958)
Итого изменения в отчёте о прибылях и убытках	-	24 735 574	(500 796)	(25 077 159)	(842 381)
<i>Денежные потоки</i>					
Полученные премии (включая инвестиционные составляющие)	-	(36 862 531)	(28 329)	-	(36 890 860)
в т.ч. премии по взаимозачётам	-	7 674 850	-	-	7 674 850
Аквизиционные денежные потоки	-	1 106 578	-	-	1 106 578
Выплаты по возникшим требованиям и прочие расходы по страховым услугам (включая инвестиционные составляющие)	-	4 798 997	-	9 104 056	13 903 053
в т.ч. выплаты по взаимозачётам	-	-	-	7 674 850	7 674 850
Итого денежные потоки	-	(30 956 956)	(28 329)	9 104 056	(21 881 229)
Чистый остаток на конец периода	-	(14 130 937)	(758 345)	(56 974 677)	(71 863 959)
Активы на конец периода	-	540 324	-	-	540 324
Обязательства на конец периода	-	(14 671 261)	(758 345)	(56 974 677)	(72 404 283)
Чистый остаток на конец периода	-	(14 130 937)	(758 345)	(56 974 677)	(71 863 959)



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

31 декабря 2023 года	Активы в отношении аквизиционных денежных потоков	Обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям	Итого
		За исключением компонента убытка	Компонент убытка		
Активы на начало периода	-	2 163 461	-	-	2 163 461
Обязательства на начало периода	-	(12 773 235)	(154 965)	(27 338 445)	(40 266 645)
Итого остаток на начало периода	-	(10 609 774)	(154 965)	(27 338 445)	(38 103 184)
Изменения в отчёте о прибылях и убытках					
<i>Выручка по страхованию</i>					
Договоры, оценённые с применением модифицированного ретроспективного подхода (Примечание 16)	-	26 799 109	28 345	-	26 827 454
Выручка по страхованию	-	26 799 109	28 345	-	26 827 454
<i>Расходы по страховым услугам</i>					
Возникшие требования и прочие понесённые расходы по страховым услугам	-	(4 006 012)	(78 754)	(27 807 493)	(31 892 259)
Убытки по обременительным договорам и восстановление таких убытков	-	-	(2 002)	-	(2 002)
<i>Аквизиционные денежные потоки</i>					
- Амортизация	-	(2 215 442)	-	-	(2 215 442)
Результат оказания страховых услуг	-	20 577 655	(52 411)	(27 807 493)	(7 282 249)
Финансовый доход или расход по выпущенным договорам страхования, признанным в составе, прибыли и убытка (Примечание 20)	-	(399 779)	(21 845)	8 777 546	8 355 922
Итого изменения в отчёте о прибылях и убытках	-	20 177 876	(74 256)	(19 029 947)	1 073 673
<i>Денежные потоки</i>					
Полученные премии (включая инвестиционные составляющие)	-	(23 277 712)	-	-	(23 277 712)
Аквизиционные денежные потоки	-	1 953 896	-	-	1 953 896
Выплаты по возникшим требованиям и прочие расходы по страховым услугам (включая инвестиционные составляющие)	-	3 846 159	-	5 366 818	9 212 977
Итого денежные потоки	-	(17 477 657)	-	5 366 818	(12 110 839)
Чистый остаток на конец периода	-	(7 909 555)	(229 221)	(41 001 574)	(49 140 350)
Активы на конец периода	-	1 573 163	-	-	1 573 163
Обязательства на конец периода	-	(9 482 718)	(229 220)	(41 001 574)	(50 713 512)



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

11. АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО УДЕРЖИВАЕМЫМ ДОГОВОРАМ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

Балансовая стоимость Активов по удерживаемым договорам перестрахования по портфелям (группам) договоров по состоянию на 31 декабря 2024 года представлены следующим образом:

Наименование показателей	Группа (портфель) договоров		Итого
	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей		
Активы по оставшейся части покрытия, кроме компонента возмещения убытка, в том числе	-		-
- оценка приведённой стоимости будущих денежных потоков	-		-
Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	6 147		6 147
	6 147		6 147

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

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

Обязательства по удерживаемым договорам перестрахования на 31 декабря 2024 и 2023 годов отсутствуют.

Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств (активов) по удерживаемым договорам перестрахования за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годов, представлены следующим образом:



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

31 декабря 2024 года	Компонент оставшейся части покрытия		Компонент возникших требований	Итого
	Исключая компонент восстановления убытков	Компонент восстановления убытков		
Активы на начало периода	287	-	25 530	25 817
Обязательства на начало периода	-	-	-	-
Чистые остатки на начало периода	287	-	25 530	25 817
Изменения в отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе				
Распределение уплаченных перестраховочных премий (Примечание 18)	(287)	-	-	(287)
Суммы, возмещённые перестраховщиками (Примечание 18)	-	-	1 573	1 573
Возмещение расходов по возникшим требованиям и прочие понесённые расходы по страховым услугам (Примечание 18)	-	-	(20 151)	(20 151)
Чистые расходы по договорам перестрахования	(287)	-	(18 578)	(18 865)
Финансовые доходы/(расходы) по договорам перестрахования, признанным в составе, прибыли и убытков (Примечание 20)	-	-	769	769
Итого изменения в отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	(287)	-	(17 809)	(18 096)
Инвестиционные составляющие, которые не включаются в расчёт расходов по услугам перестрахования				
<i>Денежные потоки</i>				
Уплаченные премии	-	-	-	-
Суммы, полученные от перестраховщиков по возникшим требованиям	-	-	(1 574)	(1 574)
Итого денежные потоки	-	-	(1 574)	-
Чистые остатки на конец периода	-	-	6 147	6 147
Активы на конец периода	-	-	6 147	6 147
Обязательства на конец периода	-	-	-	-
Чистые остатки на конец периода	-	-	6 147	6 147



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

31 декабря 2023 года	Компонент оставшейся части покрытия		Компонент возникших требований	Итого
	Исключая компонент восстановления убытков	Компонент восстановления убытков		
Активы на начало периода	107 374	-	76 112	183 486
Обязательства на начало периода	(48)	-	-	(48)
Чистые остатки на начало периода	107 326	-	76 112	183 438
Изменения в отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе				
Распределение уплаченных перестраховочных премий (Примечание 18)	(125 674)	-	-	(125 674)
Суммы, возмещённые перестраховщиками (Примечание 18)	-	-	3 702	3 702
Возмещение расходов по возникшим требованиям и прочие понесённые расходы по страховым услугам (Примечание 18)	-	-	(48 813)	(48 813)
Чистые расходы по договорам перестрахования	(125 674)	-	(45 111)	(170 785)
Финансовые доходы/(расходы) по договорам перестрахования, признанным в составе, прибыли и убытков (Примечание 20)	-	-	(1 770)	(1 770)
Итого изменения в отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	(125 674)	-	(46 881)	(172 555)
Инвестиционные составляющие, которые не включаются в расчёт расходов по услугам перестрахования				
<i>Денежные потоки</i>				
Уплаченные премии	18 635	-	-	18 635
Суммы, полученные от перестраховщиков по возникшим требованиям	-	-	(3 701)	(3 701)
Итого денежные потоки	18 635	-	(3 701)	14 934
Чистые остатки на конец периода	287	-	25 530	25 817
Активы на конец периода	287	-	25 530	25 817
Обязательства на конец периода	-	-	-	-



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

12. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

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

	2024 год	2023 год
на начало	1 714	1 159
Поступление	26	1358
Начисленная амортизация	(557)	(803)
на конец	1 183	1 714

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

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
На начало	1 990	1 313
Поступления за период	26	1 358
Расходы по процентам	366	386
Выплата процентов	(804)	(413)
Выплаты за период	(247)	(654)
На конец	1 331	1 990

Балансовая стоимость долгосрочных и краткосрочных обязательств по аренде:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочная часть обязательств	52	83
Долгосрочная часть обязательств	1 279	1907
	1 331	1 990

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годов прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые активы		
Прочая дебиторская задолженность	491 750	238 928
Прочие краткосрочные активы	3 818	4 187
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	44 214	28 230
Резерв на обесценение	(566)	(235 502)
<i>Итого прочих финансовых активов</i>	539 216	35 843
Прочие нефинансовые активы		
Авансы, выданные за материалы и услуги	452 675	20 384
Прочие расходы будущих периодов	19 777	17 157
Товарно-материальные запасы	5 486	1 680
Предоплата по налогам	453 558	455 303
Прочие краткосрочные активы	1 302	542
<i>Итого прочих нефинансовых активов</i>	932 798	495 066
	1 472 014	530 909

Движение резерва под обесценение прочих активов представлено следующим образом:

	2024 года	2023 года
На 1 января	235 502	195 695
Начислено	1 435	39 807
Восстановлено	(236 371)	-
На 31 декабря	566	235 502

14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годов прочие обязательства представлены следующим образом:



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность за предоставленные услуги	6 539	14 521
Итого прочих финансовых обязательств	6 539	14 521
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по налоговым платежам и другим обязательным платежам	115 995	129 446
Оценочные обязательства	102 145	78 721
Прочие	182 270	121 243
Итого прочих нефинансовых обязательств	400 410	329 410
	406 949	343 931

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

	2024 года	2023 года
Величина резерва на начало года	78 721	36 993
Начисление резерва за год	110 985	73 979
Использование резерва за год	(87 561)	(32 251)
Величина резерва на конец года	102 145	78 721

15. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Количество акций по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлено следующим образом:

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

Каждая простая акция даёт право на один голос и акции равны при распределении дивидендов. Все акции выражены в тенге и, согласно решению Первого учредительного собрания учредителей, имеют номинальную стоимость 2 500 тенге.

Дивиденды

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Компания выплатила дивиденды за 2022 - 2023 годы в размере 2 300 000 тысяч тенге, средняя сумма дивиденда на одну акцию составила 1 084,39 тенге (в 2023 году Компания дивиденды не выплачивала).

Прочие резервы

	2024 год	2023 год
Стабилизационный резерв	2 556 645	2 140 158
Резерв непредвиденных рисков	63 455	319 285
Прочие резервы	-	162 801
	2 620 100	2 622 244

Стабилизационный резерв

В соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №304 от 26 декабря 2016 года «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, требований к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, перечня облигаций международных финансовых организаций, приобретаемых страховыми холдингами, минимального требуемого рейтинга для облигаций, приобретаемых страховыми холдингами, и перечня рейтинговых агентств, а также перечня финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями» Компания должна создавать стабилизационный резерв для тех страховых продуктов, коэффициент убытков по которым был подвержен существенным колебаниям в течение пяти предшествующих лет.

Резерв непредвиденных рисков

Резерв непредвиденных рисков (далее - РНР) - резерв по возможным будущим рискам для покращения страховых выплат и расходов по урегулированию страховых убытков, формируемый при



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ЖМ LIFE»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

недостаточности РНП, рассчитываемого в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчёта страховых резервов и их структуре.

РНП рассчитывается ежемесячно в случае одновременного соблюдения следующих условий:

- отношение суммы чистых страховых выплат, расходов по урегулированию страховых убытков и изменения резерва убытков (без учёта доли перестраховщика) к разнице между чистыми страховыми премиями и изменениями РНП (без учёта доли перестраховщика) превышает 105 (сто пять) процентов по классу страхования;
- объем чистых страховых премий по действующим договорам страхования по классу страхования составляет не менее 5 (пяти) процентов от общего объема чистых страховых премий по действующим договорам страхования на отчётную дату.

Прочие резервы

В соответствии с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21 октября 2024 года № 83 (введено в действие с 10 ноября 2024 г.), прочие резервы не формируются на отчетную дату, закончившуюся 31 декабря 2024 года.

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

	2024 года	2023 года
На 1 января	(641 324)	(889 393)
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	598 779	101 517
Реализованные (доходы)/ расходы по переоценке финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесённые в состав прибыли или убытка	31 417	146 552
На 31 декабря	(11 128)	(641 324)

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

	2024 года	2023 года
На 1 января	72 165	209 395
Начисление резерва за год	34 687	231 057
Восстановление резерва за год	(69 715)	(368 287)
На 31 декабря	37 137	72 165

Управление капиталом

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

Нормативный коэффициент платёжеспособности

Национальный банк Республики Казахстан («НБРК») требует от страховых компаний поддерживать норматив достаточности маржи платёжеспособности в размере не менее единицы, рассчитанный на основе регуляторной отчётности Компании, подготовленной в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Компания выполнила норматив достаточности маржи платёжеспособности, как показано в следующей таблице:

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Фактическая маржа платёжеспособности	15 521 683	10 340 546
Минимальный размер маржи платёжеспособности	3 881 951	5 614 501
Маржа платёжеспособности	4,00	1,84



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

16. РЕЗУЛЬТАТЫ ОКАЗАНИЯ СТРАХОВЫХ УСЛУГ

74,9 % (в 2023 году: 69,5%) выручки по страхованию Компании приходится на сделки со связанными сторонами Компании (Примечание 25).

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года результаты оказания страховых услуг по портфелям предоставлены следующим образом:

2024 год	Группа (портфель) договоров					Прочие	Итого
	Добровольное аннуитетное страхование, заключаемое в соответствии с договорами добровольного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Аннуитетное страхование в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»	Обязательное и добровольное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Обязательное и добровольное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с ТОО "Казцинк"	Добровольное страхование жизни «Сезон»		
Договоры, не оцениваемые по подходу на основе распределения премии	3 402 118	1 828 193	-	-	-	107 076	5 337 387
Суммы, связанные с изменениями обязательства по оставшейся части покрытия							
- Ожидаемые требования и прочие понесённые расходы по страховым услугам	2 938 767	1 603 033	-	-	-	95 770	4 637 570
- Изменения рисков поправки на нефинансовый риск	336 486	181 772	-	-	-	11 306	529 564
- Маржа за предусмотренные договором услуги, признанная вследствие предоставления услуг	126 865	43 388	-	-	-	-	170 253
Договоры, оцениваемые по подходу на основе распределения премии	-	-	23 250 513	2 089 853	1 102 812	508 305	26 951 483
Итого выручка по страхованию	3 402 118	1 828 193	23 250 513	2 089 853	1 102 812	615 381	32 288 870



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года результаты оказания страховых услуг по портфелям предоставлены следующим образом:

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



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

17. РАСХОДЫ ПО СТРАХОВЫМ УСЛУГАМ

Расходы по страховым услугам в разрезе портфелей договоров страхования за 2024 год:

2024 год	Добровольное аннуитетное страхование, заключаемое в соответствии с договорами добровольного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Аннуитетное страхование в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»	Обязательное и добровольное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Добровольное страхование жизни «Сезон»	Добровольное страхование от несчастного случая физических лиц АО "BANK RBK"	Прочие	Итого
Возникшие требования и прочие понесённые расходы по страховым услугам	1 352 705	3 091 013	12 862 534	38 514	36 829	1 118 915	18 500 510
Изменения, которые относятся к услугам будущих периодов - убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков	271 052	245 208	-	-	-	9 449	525 709
<i>Аквизиционные денежные потоки</i>	-	-	-	1 053 893	404 542	44 639	1 503 074
- Амортизация	-	-	-	-	-	-	-
Итого расходы по страховым услугам	1 623 757	3 336 221	12 862 534	1 092 407	441 371	1 173 003	20 529 293



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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

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



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

18. ЧИСТЫЕ РАСХОДЫ ПО УДЕРЖИВАЕМЫМ ДОГОВОРАМ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

Доходы и расходы по удерживаемым договорам перестрахования за 2024 год в разрезе портфелей договоров страхования составили:

Наименование показателей	Группа (портфель) договоров		Итого
	Обязательное и добровольное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Добровольное медицинское страхование (ДМС)	
Распределение уплаченных перестраховочных премий (Примечание 11)	-	(287)	(287)
Возмещение расходов по рисковому поправке	-	-	-
Возмещение расходов по резерву убытков (Примечание 11)	(20 151)	-	(20 151)
Возмещение расходов по возникшим требованиям (Примечание 11)	1 573	-	1 573
ИТОГО	(18 578)	(287)	(18 865)

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

Наименование показателей	Группа (портфель) договоров		Итого
	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Добровольное медицинское страхование (ДМС)	
Распределение уплаченных перестраховочных премий (Примечание 11)	-	(125 674)	(125 674)
Возмещение расходов по рисковому поправке	-	-	-
Возмещение расходов по резерву убытков (Примечание 11)	(48 813)	-	(48 813)
Возмещение расходов по возникшим требованиям (Примечание 11)	3 702	-	3 702
ИТОГО	(45 111)	(125 674)	(170 785)

19. ЧИСТЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годов, инвестиционный доход представлен следующим образом:

	2024 год	2023 год
Процентные доходы:		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 442 841	7 642 258
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 964 822	-
Средства в кредитных учреждениях	761 397	319 289
Сделки своп	(172 164)	(320 953)
Операции "обратное РЕПО"	150 677	626 756
Итого процентные доходы	10 147 573	8 267 350
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости:		
Обязательства по соглашению РЕПО	(1 200 093)	(1 930 246)
Итого процентные расходы	(1 200 093)	(1 930 246)



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ЖМ LIFE»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

	2024 год	2023 год
Чистая прибыль по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
Реализованная прибыль по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 765	149 038
Реализованный убыток по инвестициям, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, расклассифицированная при прекращении признания	(31 417)	(146 552)
Итого чистая прибыль по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(8 652)	2 486
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		
Покупка и продажа иностранной валюты	(1 334)	(101)
Курсовые разницы, нетто	3 022 811	(208 408)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	3 021 477	(208 509)
Итого чистый инвестиционный доход	11 960 305	6 131 081

20. ЧИСТЫЕ ФИНАНСОВЫЕ (РАСХОДЫ)/ ДОХОДЫ ПО СТРАХОВАНИЮ

Финансовые расходы по выпущенным договорам страхования за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года, включают следующее.

	2024 год	2023 год
Финансовые расходы по обязательствам по возникшим требованиям	(10 291 545)	-
Финансовые расходы по рисковому поправке	(1 261 105)	-
Финансовые доходы по обязательствам по возникшим требованиям	-	7 929 206
Финансовые доходы по рисковому поправке	-	848 340
Финансовые расходы по обязательствам по оставшейся части страхового покрытия	(1 049 308)	(794 818)
Финансовые доходы по обязательствам по оставшейся части страхового покрытия	-	373 194
ИТОГО финансовые (расходы) / доходы по выпущенным договорам перестрахования	(12 601 958)	8 355 922

Финансовые расходы по удерживаемым договорам перестрахования за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года, включают следующее.

	2024 год	2023 год
Финансовые доходы/(расходы) по возмещению обязательств по возникшим убыткам	706	(1 611)
Финансовые доходы/(расходы) по возмещению обязательств по рисковому поправке	63	(159)
Финансовые расходы по возмещению обязательств по возникшим убыткам	-	-
Финансовые расходы по возмещению обязательств по рисковому поправке	-	-
ИТОГО финансовые доходы/(расходы) по удерживаемым договорам перестрахования	769	(1 770)
Чистые финансовые (расходы)/доходы по страхованию	(12 601 189)	8 354 152

21. ЧИСТЫЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

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

Доходы от операционной деятельности:	2024 год	2023 год
Доход от списания кредиторской задолженности	13	-
Доход от аренды и возмещение коммунальных услуг	226	-
Прочие доходы	1 463	666
	1 702	666



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ЖМ LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Расходы от операционной деятельности:	2024 год	2023 год
Заработная плата и другие выплаты	353 630	295 752
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	142 318	14 665
Профессиональные услуги	87 410	54 745
Расходы по созданию резерва по отпускам	65 481	61 282
Рекламные и маркетинговые услуги	51 171	42 287
Банковские расходы	48 768	40 216
Аренда	46 464	35 882
Услуги связи и информационные услуги	40 983	25 000
Командировочные расходы	18 384	4 659
Износ и амортизация	17 645	16 944
Канцелярские товары и прочие офисные расходы	14 518	10 138
Коммунальные услуги	13 008	8 465
Транспортные услуги	10 481	6 955
Прочие расходы	23 504	14 506
	933 765	631 496
Итого чистые операционные расходы	932 063	630 830

22. ЭКОНОМИЯ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

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

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого дохода, у Компании возникают постоянные налоговые разницы. Инвестиционный доход, возникший по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, котирующимся на Казахстанской фондовой бирже, освобождается от налогообложения.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учётной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчётности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, в основном, связаны с различными методами учёта доходов и расходов, а также с учётной стоимостью некоторых активов.

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

	2024 год	2023 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	-
Экономия по отложенному подоходному налогу	(99)	(16 213)
Экономия по корпоративному подоходному налогу	(99)	(16 213)

Сверка эффективной налоговой ставки за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлена следующим образом:

	2024 год	2023 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	10 420 458	6 488 586
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчётная сумма налога по установленной ставке	2 084 092	1 297 717
Налоговый эффект постоянных разниц		
Необлагаемый доход от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости	(1 837 518)	(1 491 947)
Необлагаемые доходы (не вычитаемые расходы)	(246 673)	178 017
Экономия по корпоративному подоходному налогу	(99)	(16 213)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отражённой в финансовой отчётности, и суммами, используемыми для целей расчёта налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов. Данные отложенные налоговые обязательства были признаны в данной финансовой отчётности.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ЖМ LIFE»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Согласно действующему налоговому законодательству, срок действия вычитаемых временных разниц не ограничен. Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023 годов, может быть представлено следующим образом:

2024 год	На 1 января 2024 года	Признаны в составе прибыли или убытка	На 31 декабря 2024 года
Основные средства и нематериальные активы	(4 613)	(184)	(4 797)
Прочие обязательства	22 068	283	22 351
	17 455	99	17 554
Активы по отложенному корпоративному подходному налогу	17 455	-	17 554
Экономия по подходному налогу за год	-	99	-

2023 год	На 1 января 2023 года	Признаны в составе прибыли или убытка	На 31 декабря 2023 года
Основные средства и нематериальные активы	(7 324)	2 711	(4 613)
Прочие обязательства	8 566	13 502	22 068
	1 242	16 213	17 455
Активы по отложенному корпоративному подходному налогу	1 242	-	17 455
Экономия по подходному налогу за год	-	16 213	-

23. АНАЛИЗ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

31 декабря 2024 года	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6 499	-	6 499
Средства в кредитных учреждениях	3 305 754	-	3 305 754
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	28 390 508	-	28 390 508
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 726 602	68 277 178	73 003 780
Активы по выпущенным договорам страхования	540 324	-	540 324
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	5 787	360	6 147
Основные средства и нематериальные активы	-	162 906	162 906
Активы в форме права пользования	-	1 183	1 183
Активы по отложенному корпоративному подходному налогу	-	17 554	17 554
Прочие активы	1 017 567	454 447	1 472 014
	37 993 041	68 913 628	106 906 669
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по договорам страхования	18 014 145	54 390 138	72 404 283
Кредиторская задолженность по операциям "РЕПО"	10 901 133	-	10 901 133
Обязательства по аренде	52	1 279	1 331
Прочие обязательства	406 884	65	406 949
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	29 322 214	54 391 482	83 713 696



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

31 декабря 2023 года	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7 982	-	7 982
Средства в кредитных учреждениях	11 111 981	-	11 111 981
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	43 585 525	13 091 737	56 677 262
Дебиторская задолженность по операциям "обратного РЕПО"	1 315 584	-	1 315 584
Активы по выпущенным договорам страхования	1 032 834	540 329	1 573 163
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	25 817	-	25 817
Основные средства и нематериальные активы	-	133 976	133 976
Активы в форме права пользования	-	1 714	1 714
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	-	17 455	17 455
Прочие активы	529 620	1 289	530 909
	57 609 343	13 786 500	71 395 843
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по договорам страхования	18 189 729	32 523 783	50 713 512
Кредиторская задолженность по операциям "РЕПО"	5 859 162	-	5 859 162
Обязательства по аренде	83	1 907	1 990
Прочие обязательства	343 931	-	343 931
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	24 392 905	32 525 690	56 918 595

24. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

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

На фоне обострения внешнеполитической ситуации, связанной с вооружённым конфликтом на Украине и санкциями, введёнными рядом государств в отношении Российской Федерации, курс национальной валюты демонстрирует волатильность по отношению к мировым валютам. Это может оказывать опосредованное влияние на деятельность Компании в перспективе.

Дополнительным фактором неопределённости остаётся нестабильность цен на нефть, оказывающая давление на экономику страны. Высокий уровень процентных ставок в тенге ограничивает доступность капитала, увеличивая его стоимость. Совокупность этих факторов ведёт к росту экономической неопределённости, что может повлиять на финансовые показатели и стратегические перспективы Компании.

Руководство Компании тщательно отслеживает изменения в экономической и политической среде, включая возможные санкционные риски, и предпринимает меры, направленные на обеспечение устойчивости и дальнейшего развития бизнеса. Однако, в условиях высокой макроэкономической неопределённости оценка потенциального влияния данных изменений на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании затруднена.

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство Республики Казахстан часто претерпевает изменения и интерпретируются по-разному. Интерпретация руководством таких законов применительно к деятельности Компании может быть оспорена соответствующими налоговыми органами, которые согласно закону, могут налагать штрафы и пени. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение пяти календарных лет.

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



(в тысячах казахстанских тенге)

Судебные процессы и иски

В ходе обычной деятельности Компания может являться объектом судебных исков и претензий. Руководство считает, что окончательное обязательство, если таковое будет иметь место, возникающее из этих исков и претензий, не окажет значительного влияния на финансовое положение и дальнейшую деятельность Компании.

Вопросы экологии и охраны окружающей среды

МСФО не содержат прямых указаний или руководства, специально посвящённого вопросам изменения климата. Однако климатические риски могут существенно повлиять на финансовое состояние и деятельность организации, что, в свою очередь, требует учёта этих факторов при применении стандартов. К наиболее значимым областям относятся следующие: срок полезного использования и ликвидационная стоимость активов; оценка обесценения активов и гудвилла; оценочные обязательства и условные активы и обязательства; раскрытие информации; финансовые инструменты; оценка справедливой стоимости и оценка возможности продолжать деятельность непрерывно. Риски, связанные с изменением климата, зависят от условий деятельности конкретной организации, а также от сектора экономики и в некоторой степени от юрисдикции.

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 отчётности резервы на покрытие возможных убытков.

Страхование

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

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, Компания имеет следующие операции со связанными сторонами:

Отчёт о финансовом положении	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчётности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчётности
Активы				
Активы по договорам страхования	-	540 324	80 691	1 573 163
- <i>прочие связанные стороны</i>	-		80 691	
Прочие активы	1 109	1 472 014	1 289	530 909
- <i>прочие связанные стороны</i>	1 109		1 289	
Обязательства				
Обязательства по договорам страхования	59 793 463	72 404 283	33 440 571	50 713 512
- <i>прочие связанные стороны</i>	3 572 995		1 983 173	
- <i>акционер</i>	56 220 468		31 457 398	
Прочие обязательства	120	406 949	2 877	
- <i>прочие связанные стороны</i>	67		2 846	
- <i>акционер</i>	53		31	



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ЖМ LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	2024 год		2023 год	
Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчётности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчётности
Выручка по страхованию	24 183 370	32 288 870	18 644 976	26 827 454
- прочие связанные стороны	3 261 201		3 120 707	
- акционер	20 922 169		15 524 269	
Расходы по страховым услугам	(12 372 936)	(20 529 293)	(18 355 645)	(34 109 703)
- прочие связанные стороны	(1 212 770)		(638 413)	
- акционер	(11 160 166)		(17 717 232)	
Прочие операционные расходы	(21 471)	(932 063)	(31 664)	(630 830)
- ключевой управленческий персонал	-		(1)	
- прочие связанные стороны	(20 021)		(30 719)	
- акционер	(1 450)		(944)	

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

На 31 декабря 2024 года ключевой управленческий персонал состоит из членов Правления и Совета директоров Компании в количестве 7 человек (в 2023 году: 7 человек). Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представлено следующим образом:

	2024 год	2023 год
Члены Совета директоров	95 988	90 686
Члены Правления	201 582	121 433
	297 570	212 119

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

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

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

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

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



Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных;
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчётности Компании по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2024 года
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38 317 160	34 663 246	23 374	73 003 780
Активы; справедливая стоимость, которых раскрывается				
Денежные средства	-	6 499	-	6 499
Средства в кредитных учреждениях	-	3 305 754	-	3 305 754
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 905 050	16 485 458	-	28 390 508
Активы по договорам страхования	-	-	540 324	540 324
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	-	-	6 147	6 147
Прочие финансовые активы	-	-	539 216	539 216
Итого	50 222 210	54 460 957	1 109 061	105 792 228
Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Обязательства по договорам страхования	-	-	72 404 283	72 404 283
Кредиторская задолженность по операциям "РЕПО"	-	10 901 133	-	10 901 133
Обязательства по аренде	-	-	1 331	1 331
Прочие финансовые обязательства	-	-	6 539	6 539
Итого	-	10 901 133	72 412 153	83 313 286



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2023 года
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	56 653 888	23 374	56 677 262
Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Денежные средства	-	7 982	-	7 982
Средства в кредитных учреждениях	-	11 111 981	-	11 111 981
Дебиторская задолженность по операциям "обратного РЕПО"	-	1 315 584	-	1 315 584
Активы по выпущенным договорам страхования	-	-	1 573 163	1 573 163
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	-	-	25 817	25 817
Прочие финансовые активы	-	-	35 843	35 843
Итого активы	-	69 089 435	1 658 197	70 747 632
Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Обязательства по договорам страхования	-	-	50 713 512	50 713 512
Кредиторская задолженность по операциям "РЕПО"	-	5 859 162	-	5 859 162
Обязательства по аренде	-	-	1 990	1 990
Прочие финансовые обязательства	-	-	14 521	14 521
Итого обязательства	-	5 859 162	50 730 023	56 589 185

Сравнение справедливой и балансовой стоимостей финансовых инструментов на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	Оценка на 31 декабря 2024 года		Оценка на 31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	73 003 780	73 003 780	56 677 262	56 677 262
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	6 499	6 499	7 982	7 982
Средства в кредитных учреждениях	3 305 754	3 305 754	11 111 981	11 111 981
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	28 390 508	28 354 982	-	-
Дебиторская задолженность по операциям "обратного РЕПО"	-	-	1 315 584	2 854 332
Активы по выпущенным договорам страхования	540 324	540 324	1 573 163	1 573 163
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	6 147	6 147	25 817	25 817
Прочие финансовые активы	539 216	539 216	35 843	35 843
Итого активы	105 792 228	105 756 702	70 747 632	72 286 380
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства по договорам страхования	72 404 283	72 404 283	50 713 512	50 713 512
Кредиторская задолженность по операциям "РЕПО"	10 901 133	10 467 615	5 859 162	5 854 300
Обязательства по аренде	1 331	1 331	1 990	1 990
Прочие финансовые обязательства	6 539	6 539	14 521	14 521
Итого обязательства	83 313 286	82 879 768	56 589 185	56 584 323



(в тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годов акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» на сумму 23 374 тыс. тенге, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход, были отражены по себестоимости.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

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

27. УПРАВЛЕНИЕ СТРАХОВЫМИ И ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

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

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

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

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

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

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

27.1. Управление страховым риском

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

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

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

- риск смертности – риск убытков, возникающих из-за того, что фактическая смертность страхователей отличается от ожидаемой;
- риск заболеваемости – риск убытков, возникающих из-за того, что фактическое состояние здоровья страхователей отличается от ожидаемого;
- риск долголетия – риск убытков, возникающих из-за того, что получатель аннуитета живёт 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.



(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

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

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

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

(i) Стратегия по страховой деятельности

Стратегия Компании по страховой деятельности направлена на диверсификацию с целью обеспечения сбалансированного портфеля и основана на наличии большого портфеля аналогичных рисков в течение ряда лет, и благодаря этому, считается, что снижается изменчивость возможного исхода.

Стратегия Компании по страховой деятельности изложена в бизнес-плане, который определяет виды деятельности, подлежащие страхованию, территорию, на которой деятельность подлежит страхованию, и отрасли промышленности, которые Компания готова страховать. Данная стратегия является основой для правил страхования, которые определяют условия по видам страхования, с целью обеспечения соответствующего выбора рисков в состав портфеля.

Расчёт тарифов и цен страховых продуктов отражает текущую рыночную конъюнктуру и включает наиболее вероятные допущения, необходимые для корректировки будущих результатов, направленных на существенное снижение финансовых рисков.

Руководство контролирует соблюдение страховых правил на постоянной основе.

(ii) Стратегия по перестрахованию

В целях обеспечения финансовой устойчивости Компании и защиты страхового портфеля от крупных убытков, Компания в праве передать часть ответственности в перестрахование.

Однако, перестрахование не освобождает Компанию от обязательств перед страхователями. В случае, если перестраховщик не выполняет свои обязательства, Компания остается ответственной за осуществление страховых возмещений.

Платежеспособность перестраховщиков оценивается ежегодно посредством анализа их финансовой устойчивости. Компания на постоянной основе проводит мониторинг финансового состояния перестраховщиков и анализ рискообразующих факторов по перестрахованию.

(б) Концентрация страховых рисков

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



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

На 31 декабря 2024 года	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	2024 год
Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (РПНУ и РЗНУ)	154 263 730	4 187 297 135	7 019 325 965	14 971 414 740	17 761 078 701	12 881 298 139
<i>РЗНУ</i>				411 343 761	1 104 241 782	5 760 582 931
<i>РПНЗУ</i>	154 263 730	4 013 412 552	6 479 391 921	13 157 454 394	14 663 705 589	6 987 550 740
<i>РПЕНУ</i>		173 884 583	539 934 044	1 402 616 584	1 993 131 330	133 164 468
Сумма перестрахования, подлежащая возмещению				6 147 358		
<i>РПНЗУ РЕ</i>				6 147 358		
Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (чистый РПНУ и чистый РЗНУ)	154 263 730	4 187 297 135	7 019 325 965	14 965 267 382	17 761 078 701	12 881 298 139
Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году (на конец года):						
Страховые выплаты (с нарастающим итогом) по страховым случаям, произошедшим в:	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	2024 год
в тот же год		953 067 432	965 636 669	2 366 781 381	2 908 787 633	3 922 729 660
спустя один год	78 093 573	729 267 547	716 168 956	1 565 556 975	1 868 957 457	
спустя два года	7 692 258	377 124 600	561 043 667	1 268 777 554		
спустя три года	5 526 576	315 543 992	561 263 235			
спустя четыре года	15 884 273	315 093 679				
спустя пять лет	8 948 113					
спустя шесть лет						
Платежи с нарастающим итогом на настоящую дату	116 144 792	2 690 097 249	2 804 112 527	5 201 115 910	4 777 745 090	3 922 729 660
Валовый резерв убытков на конец года по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:						
в тот же год	284 608 226	6 969 308 965	12 184 364 011	14 894 214 069	20 237 362 894	12 881 298 139
спустя один год	174 484 080	4 829 109 077	7 654 779 980	11 966 639 877	17 761 078 701	
спустя два года	108 121 587	4 678 943 660	5 622 589 762	14 971 414 740		
спустя три года	110 507 727	3 069 630 420	7 019 325 965			
спустя четыре года	105 351 506	4 187 297 135				
спустя пять лет	154 263 730					
спустя шесть лет						
Текущая оценка понесённых убытков нарастающим итогом	154 263 730	4 187 297 135	7 019 325 965	14 971 414 740	17 761 078 701	12 881 298 139
Избыток/(дефицит) резерва убытков (накопленный):	14 199 704	1 044 982 013	3 326 562 189	(2 911 535 200)	607 326 736	-
% избытка/(дефицита) от начального валового резерва убытков	5%	15%	27%	-20%	3%	0%



27.2. Управление финансовыми рисками

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

(б) Рыночный риск

Рыночный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков от финансовых инструментов, страховых договоров или договоров перестрахования, вызванный колебаниями рыночных цен. Рыночный риск включает три вида рисков: колебания валютных курсов (валютный риск), изменения рыночных процентных ставок (процентный риск) и колебания рыночных цен (ценовой риск).

Компания управляет рыночным риском путём установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются Правлением, Советом директоров.

Установлены основные принципы распределения активов и структура лимитов для инвестиционного портфеля, чтобы обеспечить покрытие обязательств активами и получение необходимого дохода для выполнения обязательств по договорам Компании.

Характер подверженности Компании страховым рискам и её цели, а также используемые политики и процедуры для управления и измерения рисков остались неизменными по сравнению с предыдущим периодом.

(г) Процентный риск

Процентный риск представляет собой риск колебаний справедливой стоимости или будущих денежных потоков по финансовым инструментам, страховым договорам или договорам перестрахования, вызванных изменениями рыночных процентных ставок.

Инструменты с плавающей процентной ставкой создают риск движения денежных потоков для Компании, в то время как инструменты с фиксированной процентной ставкой подвергают Компанию риску изменения справедливой стоимости.

Не существует прямой договорной связи между финансовыми активами и страховыми договорами. Однако, политика Компании в отношении процентного риска предусматривает управление уровнем чистого процентного риска путём поддержания подходящего сочетания инструментов с фиксированными и переменными процентными ставками для обеспечения обязательств по страховым договорам. Политика также предполагает управление сроками погашения финансовых активов, приносящих проценты.

Компания не имеет значительной концентрации процентного риска.

Компания подвержена риску изменения процентной ставки в связи с имеющимися у неё долговыми инструментами, а также в отношении обязательств или активов по возникшим требованиям, урегулирование по которым ожидается в период, превышающий год с момента возникновения требования.

Средние ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Сумма	Средняя процентная ставка вознаграждения	Сумма	Средняя процентная ставка вознаграждения
Дебиторская задолженность по операциям "обратного РЕПО"				
Тенге	-	-	1 315 584	17,48%
Средства в кредитных учреждениях				
Тенге	3 290 854	14,30%	4 025 149	15,25%
Доллар США	14 900	1,25%	7 086 832	1,00%
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Тенге	26 718 217	12,98%	-	-
Доллар США	1 672 291	0,00%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Тенге	50 477 204	12,88%	45 338 843	12,56%
Доллар США	22 526 576	4,48%	11 338 419	4,67%
Обязательства по аренде				
Тенге	1 331	19,57%	1 990	15,78%
Кредиторская задолженность по операциям "РЕПО"				
Тенге	10 901 133	15,00%	5 859 162	15,10%
Обязательства по договорам страхования				
Тенге	72 404 283	12,14%	50 713 512	14,76%

ii) Валютный риск

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

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

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

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

Структура финансовых активов и обязательств и, активов и обязательств по портфелям договоров страхования в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2024 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	3 290 854	14 900	-	3 305 754
Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (Примечание 7)	26 718 217	1 672 291	-	28 390 508
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	50 477 204	22 526 576	-	73 003 780
Всего активов	80 486 275	24 213 767	-	104 700 042
Финансовые обязательства				
Прочие финансовые обязательства (Примечание 14)	5 778	-	761	6 539
Всего обязательств	5 778	-	761	6 539
Нетто-подверженность	80 480 497	24 213 767	(761)	104 693 503



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ЖМ LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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

	Тенге	Доллары США	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства (Примечание 5)	7 981	-	1	7 982
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	4 025 149	7 086 832	-	11 111 981
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	45 338 843	11 338 419	-	56 677 262
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	32 417	3 426	-	35 843
Всего активов	49 404 390	18 428 677	1	67 833 068
Финансовые обязательства	-	-	-	-
Всего обязательств	-	-	-	-
Нетто-подверженность	49 404 390	18 428 677	1	67 833 068

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

Валюта	Курсы валют					
	на 31 декабря 2024 года	Параллельный сдвиг		на 31 декабря 2023 года	Параллельный сдвиг	
		рост на 10%	снижение на 10%		рост на 10%	снижение на 10%
Доллар США	525,11	577,62	472,60	454,56	500,02	409,10

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

	Воздействие на прибыль или убыток	
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Укрепление доллара США	2 421 377	1 842 868
Ослабление доллара США	(2 421 377)	(1 842 868)

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

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



(в тысячах казахстанских тенге)

iii) Ценовой риск

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

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

(v) Кредитный риск

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

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

Перестрахование также является важным инструментом для управления кредитным риском, и Компания сотрудничает только с финансово-устойчивыми перестраховщиками. Правление Компании ежегодно оценивает политику по перестрахованию на соответствие текущим рыночным условиям и в случае несоответствия инициирует ее пересмотр.

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

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

(г) Оценка обесценения

Существенное увеличение кредитного риска, дефолт и реклассификация

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

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

Таковыми событиями могут быть:

- снижение рейтинга не менее чем по двум рейтинговым агентствам (при их наличии) на 3 ступени с момента его первоначального признания при условии, что на отчётную дату эмитенту был присвоен рейтинг ниже инвестиционного уровня BBB-;
- просрочка выплаты процентного вознаграждения и/или основного долга на 1 рабочий день и более согласно графику выплат, за исключением технических просрочек;
- снижение стоимости данного финансового актива на активном рынке на 40% в течение шестимесячного периода до отчётной даты;
- приостановление торгов по данному финансовому инструменту на фондовой бирже KASE, AIX



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

- негативные новости, относящиеся к эмитенту/контрагенту, такие как: ухудшение финансового состояния эмитента, ухудшение конкурентного положения эмитента в своей отрасли;
- систематическое нарушение пруденциальных нормативов, установленных регулятором, в течение последовательных 6 месяцев в случаях, когда эмитентом является финансовая организация, нарушение требований законодательства и т.д.).

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

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

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

Если финансовый инструмент был определен как дефолтный, но ни один из критериев дефолта не соблюдался, Компания такой инструмент перестает рассматривать как дефолтный и, следовательно, подлежит реклассификации из категории кредитно-обесцененных.

В течение года не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска или дефолта по финансовым активам.

Ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

	2024 год	2023 год
Денежные средства (Примечание 5)	6 499	7 982
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	3 305 754	11 111 981
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 7)	28 390 508	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	73 003 780	56 677 262
Дебиторская задолженность по операциям "обратного РЕПО" (Примечание 9)	-	1 315 584
Активы по выпущенным договорам страхования (Примечание 10)	540 324	1 573 163
Активы по договорам перестрахования (Примечание 11)	6 147	25 817
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	539 216	35 843
	105 792 228	70 747 632



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

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

	«AAA+» до «A+»	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2024 года
Денежные средства (Примечание 5)	-	10	5 488	-	1 001	6 499
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	-	8 832	2 314 484	982 438	-	3 305 754
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 7)	1 672 291	23 865 447	2 852 770	-	-	28 390 508
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	16 576 841	43 171 552	13 232 013	-	23 374	73 003 780
Активы по выпущенным договорам страхования (Примечание 10)	-	-	-	-	540 324	540 324
Активы по договорам перестрахования (Примечание 11)	-	-	6 147	-	-	6 147
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	-	-	-	-	539 216	539 216
	18 249 132	67 045 841	18 410 902	982 438	1 103 915	105 792 228

	«AAA+» до «A+»	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2023 года
Денежные средства (Примечание 5)	-	-	7 347	-	635	7 982
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	-	-	11 111 981	-	-	11 111 981
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	8 107 137	44 609 781	2 713 425	-	1 246 919	56 677 262
Дебиторская задолженность по операциям "обратного РЕПО" (Примечание 9)	1 315 584	-	-	-	-	1 315 584
Активы по выпущенным договорам страхования (Примечание 10)	-	-	-	880	1 572 283	1 573 163
Активы по договорам перестрахования (Примечание 11)	-	-	25 817	-	-	25 817
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	-	-	-	-	35 843	35 843
	9 422 721	44 609 781	13 858 570	880	2 855 680	70 747 632



(в тысячах казахстанских тенге)

Кредитный риск по выпущенным договорам страхования и удерживаемым договорам перестрахования

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

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

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

Выпущенные договоры страхования и удерживаемые договоры перестрахования

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Выпущенные договоры страхования	6 977 610	7 076 044
	6 977 610	7 076 044

Подверженность кредитному риску в связи с вероятностью дефолта перестраховщиков оценивается Компанией как «низкий» уровень риска, принимая во внимание то, что портфель удерживаемых договоров перестрахования незначителен и полностью представлен на территории Республики Казахстан перестраховщиками резидентами. Перестрахование принятых рисков не осуществлялось в течение 2024 года.

Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств

Взаимозачёт включает информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

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

Компания получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- сделки РЕПО и сделки обратного РЕПО.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

(д) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Компании возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств и другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределённости полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Несовпадение данных позиций потенциально повышает рентабельность деятельности, но одновременно повышает риск возникновения убытков. Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением. Страховые обязательства Компании имеют долгосрочный период урегулирования, связанный с особенностями



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

основного вида страхования – страхования работников от несчастных случаев на производстве. В нижеследующей таблице представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы							
Денежные средства (Примечание 5)	6 499	-	-	-	-	-	6 499
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	991 270	2 305 208	9 276	-	-	-	3 305 754
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 7)	1 029 653	11 301 653	16 059 202	-	-	-	28 390 508
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	23 374	-	4 703 228	58 629 188	9 647 990	-	73 003 780
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	506 134	32 018	150	914	-	-	539 216
Всего активов	2 556 930	13 638 879	20 771 856	58 630 102	9 647 990	-	105 245 757
Обязательства							
Кредиторская задолженность по операциям «РЕПО» (Примечание 9)	10 901 133	-	-	-	-	-	10 901 133
Обязательства по аренде (Примечание 12)	-	-	-	-	1 331	-	1 331
Прочие финансовые обязательства (Примечание 14)	5 718	821	-	-	-	-	6 539
Всего обязательств	10 906 851	821	-	-	1 331	-	10 909 003

В нижеследующей таблице представлена информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования в разрезе ожидаемых сроков погашения, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

31.12.2024 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Активы по договорам страхования (Примечание 10)	-	-	540 324	-	-	540 324
Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	-	-	5 787	360	-	6 147
Обязательства по возникшим требованиям (убыткам) LIC	101 082	108 285	8 841 886	19 021 926	28 901 499	56 974 678
Итого чистые обязательства по договорам страхования	(101 082)	(108 285)	(8 307 349)	(19 022 286)	(28 901 499)	(56 440 501)

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



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КМ LIFE»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше ния	Всего
Активы							
Денежные средства (Примечание 5)	7 982	-	-	-	-	-	7 982
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	2 267 859	1 063 763	7 780 359	-	-	-	11 111 981
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	26 798 776	7 119 688	9 667 061	9 578 550	3 513 187	-	56 677 262
Дебиторская задолженность по операциям "обратного РЕПО" (Примечание 9)	1 315 584	-	-	-	-	-	1 315 584
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	4 057	-	30 497	-	1 289	-	35 843
Всего активов	30 394 258	8 183 451	17 477 917	9 578 550	3 514 476	-	69 148 652
Обязательства							
Кредиторская задолженность по операциям «РЕПО» (Примечание 9)	5 859 162	-	-	-	-	-	5 859 162
Обязательства по аренде (Примечание 12)	-	-	-	-	1 990	-	1 990
Прочие финансовые обязательства (Примечание 14)	10 503	-	4 018	-	-	-	14 521
Всего обязательств	5 869 665	-	4 018	-	1 990	-	5 875 673

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Активы по выпущенным договорам страхования	1 828	928	1 030 077	540 330	-	1 573 163
Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	2 442	17 585	5 790	-	-	25 817
Обязательства по возникшим требованиям (убыткам) LIC	5 315	10 166	14 101 224	4 369 924	22 514 945	41 001 574
Итого чистые обязательства по договорам страхования	(5 929)	(26 823)	(13 076 937)	(3 829 594)	(22 514 945)	(39 454 228)

(е) Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования

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



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «KM LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

2024 год				
Изменения в допущении		Обязательства по договору страхования	Активы по договору страхования	Активы по договору перестрахования
Изменение ставок дисконтирования	"-1 процентный пункт"	76 329 863	540 324	6 335
Изменение ставок дисконтирования	"+1 процентный пункт"	68 954 227	540 324	5 968
Изменение ставок индексации	"-1 процентный пункт"	68 872 546	540 324	5 935
Изменение ставок индексации	"+1 процентный пункт"	76 497 934	540 324	6 367
Таблицы смертности	"-10%"	73 114 803	540 324	6 409
Таблицы смертности	"+10%"	71 633 835	540 324	5 897
Расходы на урегулирование убытков	"-10%"	72 280 549	540 324	6 128
Расходы на урегулирование убытков	"+10%"	72 530 268	540 324	6 167

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

Анализ чувствительности

		31 декабря 2024 года			
Изменения в допущении		Прибыль и убыток		Капитал	
		Брутто	Нетто	Брутто	Нетто
Изменение ставок дисконтирования	"-1 процентный пункт"	6 619 819	6 619 631	19 392 235	19 392 047
Изменение ставок дисконтирования	"+1 процентный пункт"	13 995 088	13 995 267	26 767 504	26 767 683
Изменение ставок индексации	"-1 процентный пункт"	14 076 736	14 076 948	26 849 152	26 849 364
Изменение ставок индексации	"+1 процентный пункт"	6 451 780	6 451 560	19 224 196	19 223 976
Таблицы смертности	"-10%"	9 834 953	9 834 691	22 607 369	22 607 107
Таблицы смертности	"+10%"	11 315 409	11 315 659	24 087 825	24 088 075
Расходы на урегулирование убытков	"-10%"	10 668 926	10 668 945	23 441 342	23 441 361
Расходы на урегулирование убытков	"+10%"	10 419 246	10 419 226	23 191 662	23 191 642



