

7775 | ffin.life

ГODOVOЙ ОТЧЕТ

FREEDOM LIFE

ПРОФИЛЬ КОМПАНИИ

Freedom Life – казахстанская компания по страхованию жизни. Работаем на казахстанском рынке с 2014 года, с конца 2018 – под брендом Freedom Finance. В 2022 году компания вошла в международную инвестиционную группу Freedom Holding Corp., акции которой размещены на Nasdaq Capital Market. Сейчас компания входит в цифровую экосистему Freedom.

Мы создаем сервисы, благодаря которым застраховать жизнь можно быстро, удобно и выгодно. Наша цель – перевести страхование жизни в онлайн-формат. Для ее выполнения за последние несколько лет мы запустили сразу несколько цифровых продуктов: онлайн-страхование от коронавируса, страхование от критических заболеваний по формату подписки, а также ряд онлайн-программ страхования жизни (в том числе и по накопительному страхованию жизни). Также мы активно работаем с крупными казахстанскими онлайн-площадками в области e-commerce.

Большое внимание Freedom Life уделяет развитию финансовой грамотности в Казахстане. Для этого запущен проект Freedom Camp. Это офлайн-, а затем и онлайн-площадка, которая обучает школьников основам финансовой грамотности. За время работы площадки мы обучили более 3 000 человек.

26 мая 2023 года рейтинговое агентство S&P Global Ratings повысило долгосрочные рейтинги АО «КСЖ «Freedom Finance Life» по международной шкале с «В+» до «ВВ-» и долгосрочный рейтинг по национальной шкале с «kzBBB» до «kzA-». Прогноз по рейтингам – «Стабильный».

Партнер компании по перестрахованию – General Reinsurance, Германия. Рейтинг финансовой устойчивости – Standard & Poor's : 'AA+', Moody's Financial Strength Ratings: Aa1 и A.M.

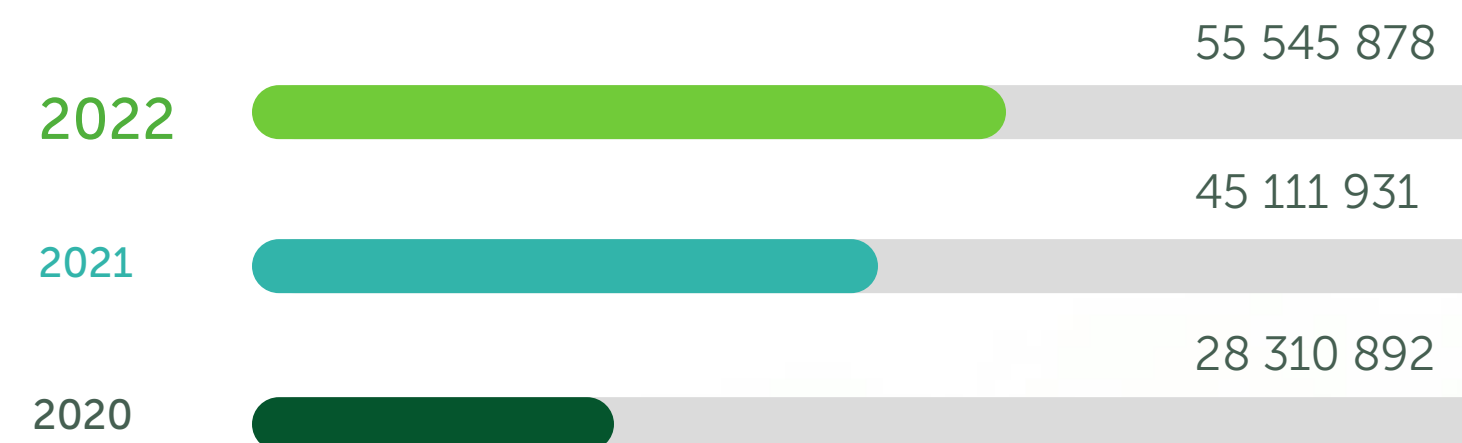


КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

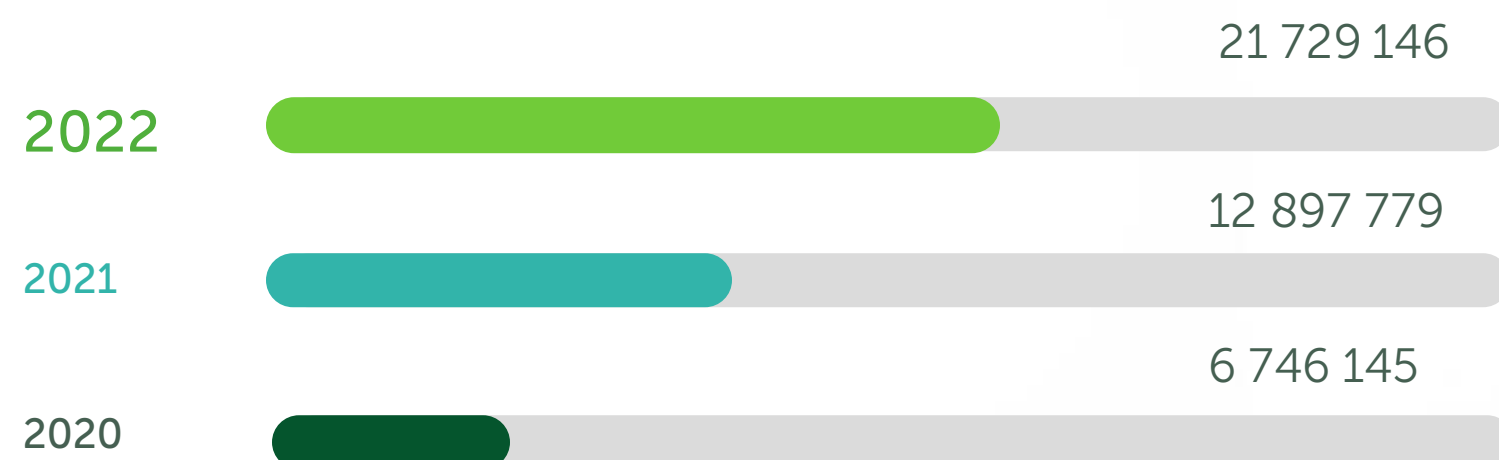
АКТИВЫ, тыс. тенге



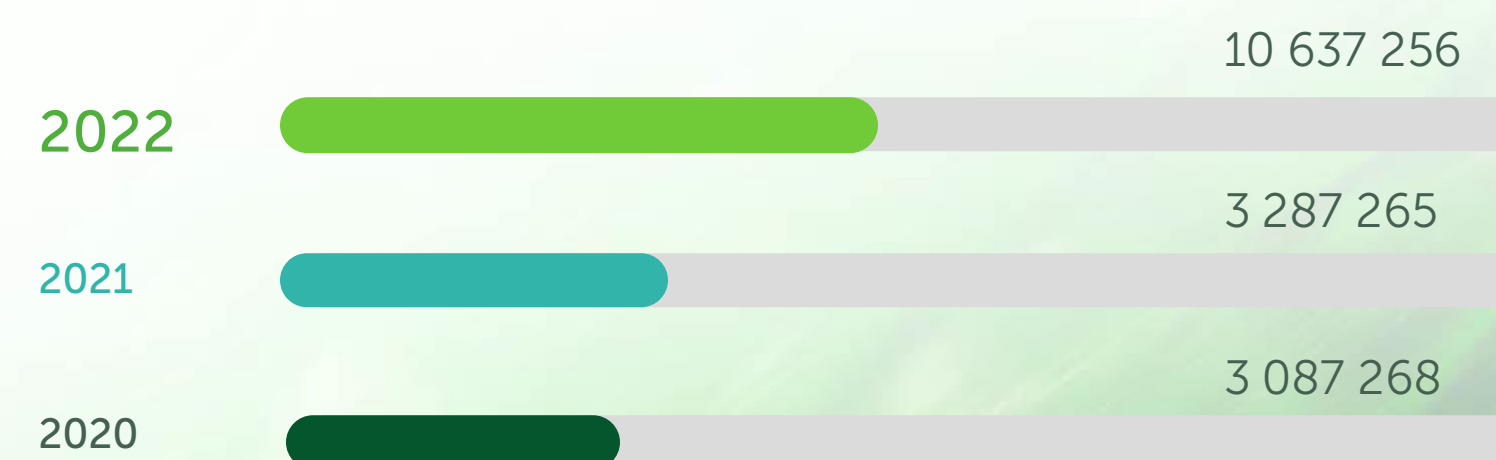
СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ, тыс. тенге



СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ, тыс. тенге

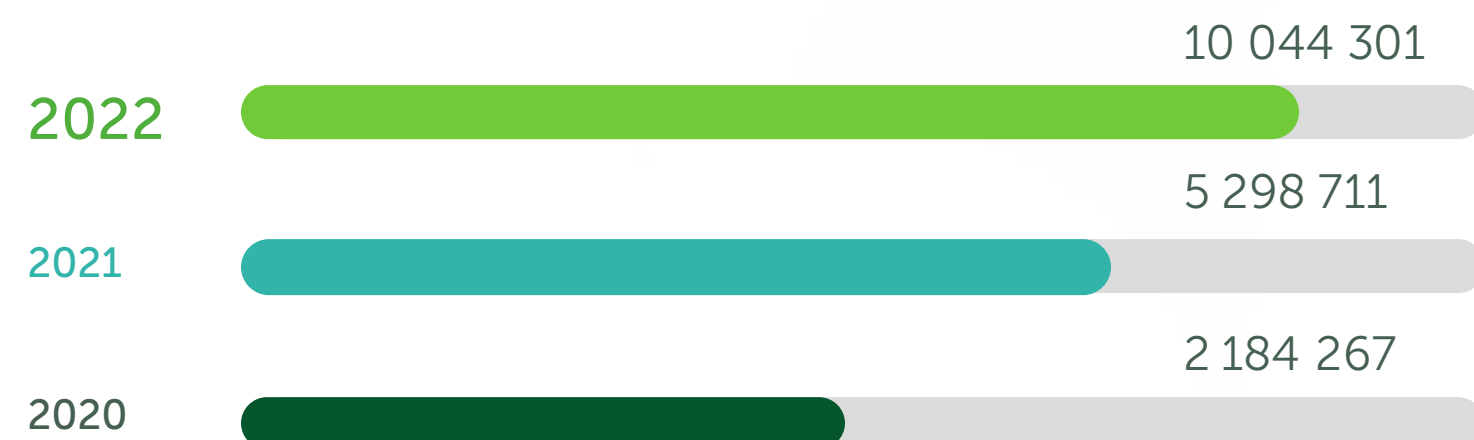


УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, тыс. тенге

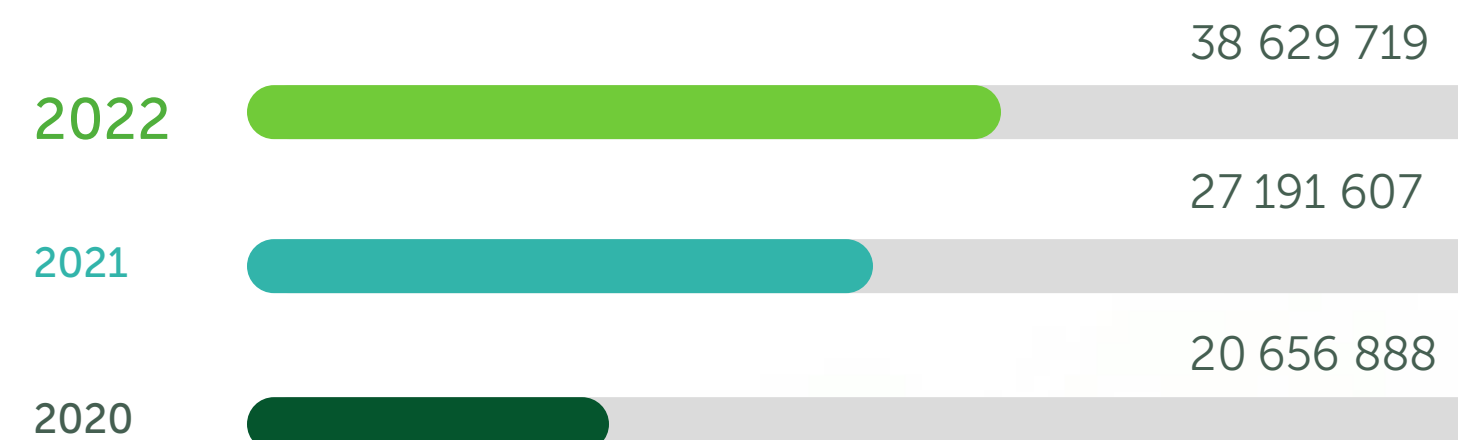


КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

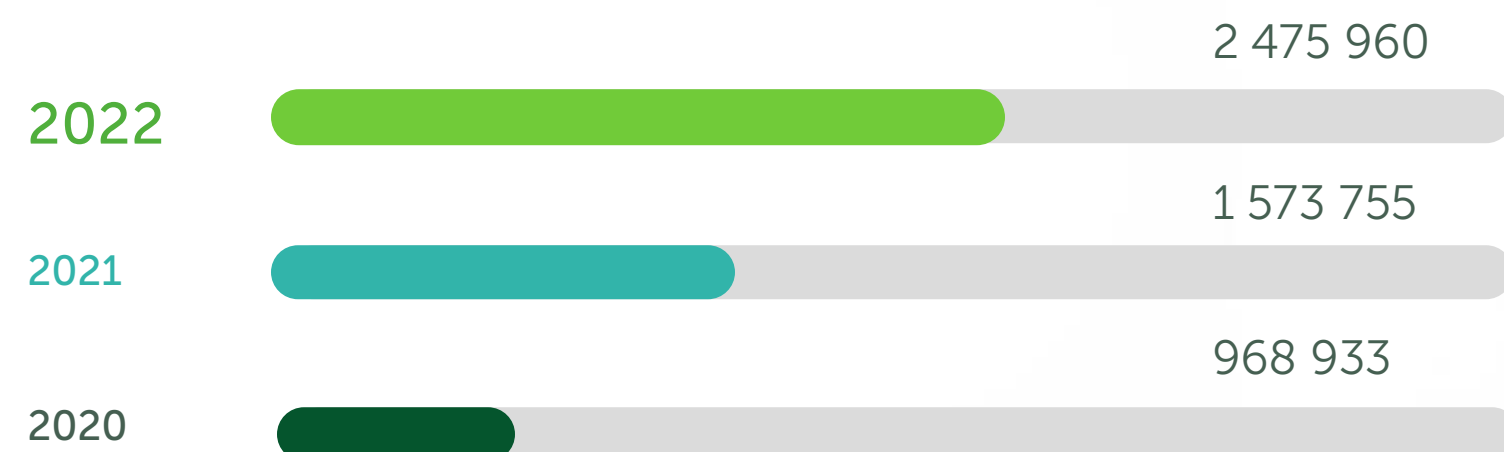
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПОСЛЕ УПЛАТЫ НАЛОГОВ, тыс. тенге



СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ*, тыс. тенге



СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ, тыс. тенге



* Без учета расходов связанных с расторжением договоров страхования.

КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ 2022 ГОДА

«Freedom
Support»

21 января

Разработали продукт добровольного немедленного аннуитетного страхования «Freedom Support», по которому ежемесячно выплачиваем детям погибших во время январских беспорядков силовиков по 200 000 тенге (до достижения ими 18 лет).

«Freedom
First»

27 января

Запустили программу накопительного страхования жизни Freedom First со ставкой вознаграждения до 2.76% в долларах.

«В»
«kzBBB-»
«Позитивный»

25 марта

Рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило кредитный рейтинг Freedom Finance Life «В» по международной шкале и долгосрочный рейтинг по национальной шкале «kzBBB-», сохранив «Позитивный» прогноз по ним.

Статус
страхового
холдинга

18 мая

АО «Фридом Финанс» реализовано согласие Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка в отношении приобретения статуса страхового холдинга АО «КСЖ «Freedom Finance Life».

«В»,
«kzBBB-»
«Позитивный»

27 мая

После изменения структуры собственности S&P Global Ratings подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг финансовой КСЖ Freedom Finance Life на уровне «В» по международной шкале и по национальной шкале «kzBBB-».

Ребрендинг

10 июня

Ребрендинг компании, новое название – Freedom Life.

«В+»
«kzBBB»,
«Стабильный»

15 сентября

Рейтинговое агентство S&P Global Ratings повысило кредитный рейтинг и рейтинг финансовой устойчивости АО «КСЖ «Freedom Finance Life» с «В» до «В+» и рейтинг по национальной шкале с «kzBBB-» до «kzBBB», прогноз «Стабильный».

Уважаемые коллеги и партнеры!

2022 год был сложным и изобилует событиями, повлиявшим на нашу жизнь и бизнес. Он требовал от нас дополнительной концентрации, сил и терпения. Но его мы завершили на высокой ноте.

Активы Freedom Life за год выросли на 13,7% и по итогам года составили 107,1 млрд тенге. По этому показателю мы занимаем третье место на рынке страхования жизни (доля ~12%). По объему собранных премий мы занимаем четвертое место. Наш текущий результат – 38,6 млрд тенге. Это на 42,1% больше, чем годом ранее. Рыночная доля – 14,6%.

Думаю, можно не выделять какой-то один конкретный продукт, потому что мы выросли сразу по всем видам страхования (премии год к году):

- Аннуитет +9%;
- ОСРНС +66%;
- Страхование жизни +271%;
- НС +35%;
- На случай болезни +49%;

- Страхование выезжающих за рубеж +245%.

Не отстаем мы и по выплатам. Их объем на текущий момент составляет 2,1 млрд тенге (в прошлом году было 1,3 млрд тенге).

Рынок страхования жизни – непростая ниша. Он достаточно консервативен и долгое время существовал по давно сложившимся правилам. Однако, как мне кажется, нашей команде удастся не просто создавать новые возможности, инструменты и продукты, но и в целом двигать эту нишу вперед. Что очень важно, ведь именно рынок КСЖ в ближайшие пять лет будет определять точки роста для казахстанского страхового сектора в целом. И очень приятно, что именно Freedom Life, как отдельная компания и как часть большого холдинга, стала тем самым драйвером, приводящим в движение весь рынок.

Мы уже проделали большой путь. Мы постоянно растем (200+ специалистов), прибавляем в весе (офисы в 24 городах) и увеличиваем портфель клиентов (уже около 0,5 млн). Страхование от коронавируса, онлайн-продукты по страхованию жизни, накопительное страхование жизни (НСЖ) с высокой доходностью в валюте, аннуитет, цифровизация процессов, программы по

повышению финансовой грамотности и многое другое – всё это реальный список наших общих побед и достижений.

В 2023 году мы не планируем значительных изменений в структуре продаж и бизнеса в целом. Продолжаем двигаться по намеченной траектории. Но особое внимание теперь будем уделять сектору накопительного страхования. Мы ожидаем, что он прирастет на 50%.

Наверняка следующий год не станет легче. Причин много – мировая экономика начинает тормозить, инфляция, наоборот, ускоряется, запуская цепную реакцию других негативных процессов, фондовый рынок трясет, глобальные бизнесы начинают перестраиваться, геополитическая обстановка накаляется. Всё это будет мешать нам строить планы и заниматься бизнесом в привычном темпе. Но мы не должны останавливаться. Даже наоборот. Любой кризис – это хорошая точка входа, ведь за любым спадом обязательно следует рост. А значит наша задача – работать в более высоком темпе и создавать ещё больше.

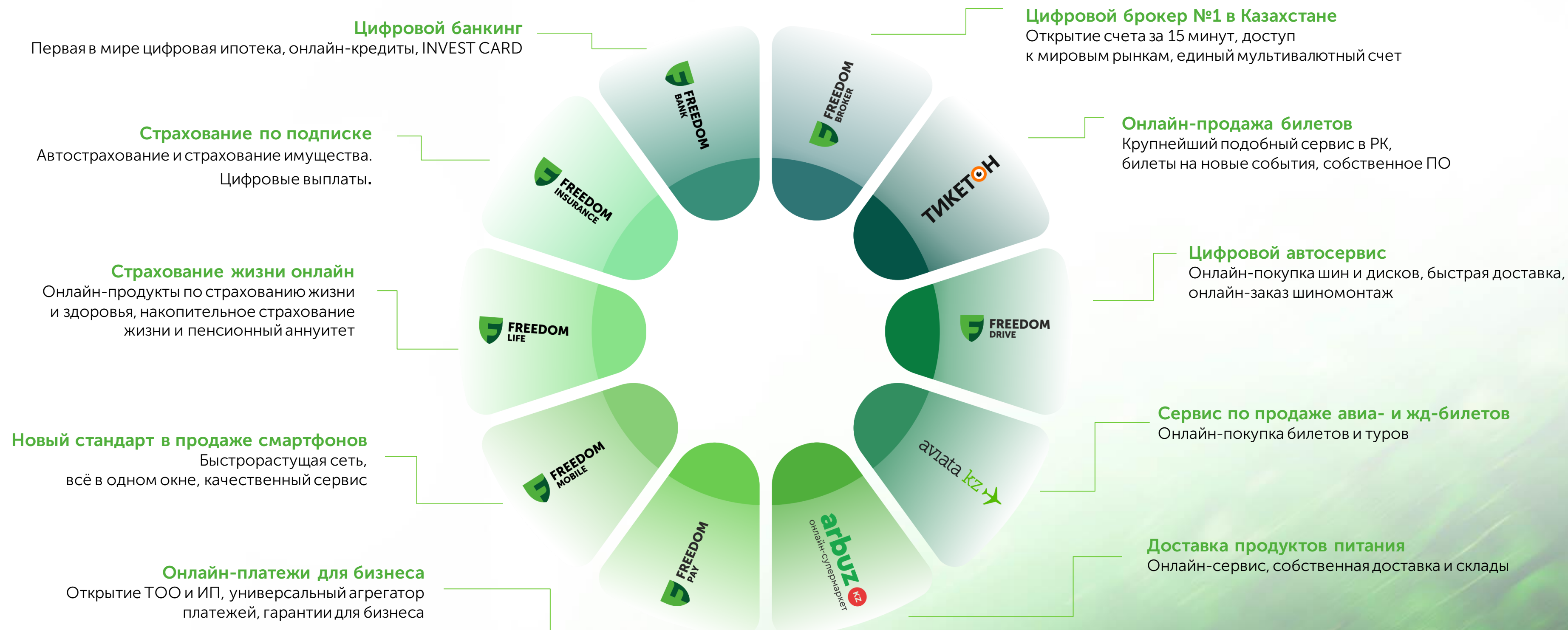
С уважением,
Азамат Ердесов.

Азамат Ердесов

Председатель Правления Freedom Life

ЦИФРОВАЯ ЭКОСИСТЕМА

Freedom Life – часть цифровой экосистемы Freedom.
Общая аудитория – около 2 млн человек.



СОДЕРЖАНИЕ

ПРОФИЛЬ КОМПАНИИ	2
КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	3
КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ 2022 ГОДА	5
ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ	6
ЦИФРОВАЯ ЭКОСИСТЕМА	7
О КОМПАНИИ	
Важные события в истории компании	10
Цифровое страхование жизни	12
Развитие цифрового страхования через партнеров	13
Ключевые направления бизнеса	14
Наши клиенты	16
ESG-ИНИЦИАТИВЫ	18
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ	
Макроэкономика и страховой рынок Республики Казахстан	22
Обзор финансовых результатов	29
Отчет о финансовом положении	29
Отчет о прибылях и убытках	30
Выполнение пруденциальных нормативов	31

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Система управления рисками	33
Органы и подразделения, участвующие в управлении рисками	33
Описание существенных рисков	34
Риски, связанные со страховой деятельностью	34
Инвестиционные риски	34
Операционный риск	35
Комплаенс-риск	35

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Социальная ответственность	37
Занятость	37
Социальные льготы	38
Здоровье и безопасность на рабочем месте	39
Подготовка и образование	39
Разнообразие и равные возможности	39
Инициативы и социальные проекты	40
Противодействие коррупции	41
Соответствие требованиям законодательства	41
Ответственность за продукцию	41

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Корпоративное управление	43
Совет директоров (наблюдательный совет)	44
Совет директоров	45
Комитеты совета директоров и их функции	45
Акционеры (участники) эмитента	46
Информация о дивидендах	46
Информация о крупных сделках	46
Информационная политика	46
Внутренний контроль и аудит	48
Взаимодействие с акционерами	51
Взаимодействие с клиентами	51
Взаимодействие с работниками	51
Взаимодействие с общественностью	51

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Аудиторское заключение независимого аудитора	54
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:	56
Отчет о финансовом положении	56
Отчет о прибылях и убытках	57
Отчет о совокупном доходе	58
Отчет об изменении капитала	59
Отчет о движении денежных средств	60
Примечания финансовой отчетности	62

О КОМПАНИИ



ВАЖНЫЕ СОБЫТИЯ В ИСТОРИИ КОМПАНИИ

29 октября

Компания АО «КСЖ «Азия Life» переименована в АО «КСЖ «Freedom Finance Life».

10 апреля

Компания получила сертификаты соответствия системе менеджмента качества (СТ РК ИСО 9001-2016), системе экологического менеджмента (СТ РК ИСО 14001-2016) и системе менеджмента профессиональной безопасности и здоровья (СТ РК ИСО 18001-2008).

04 сентября

Компания разместила акции в количестве 583 747 штук по цене 1 713,07 тенге за одну ценную бумагу. Весь указанный объем был приобретен Тимуров Турловым. Таким образом докапитализация компании составила 1 млрд. тенге.

03 октября

Пользователи Chocotravel получили возможность оформить страховку от несчастных случаев от Freedom Finance Life.

2019

2018

01 марта

Тимуру Турлову выдано согласие на приобретение статуса крупного участника АО «КСЖ «Freedom Finance Life».

03 июня

Запуск летнего лагеря по финансовой грамотности Freedom Camp.

24 сентября

Компания запустила социальный проект Freedom Health Challenge.



ВАЖНЫЕ СОБЫТИЯ В ИСТОРИИ КОМПАНИИ

20 апреля

Компания запустила программу по страхованию от коронавируса Corona Protect

27 мая

Пользователи Aviata получили возможность оформить страховку от несчастных случаев от Freedom Finance Life

10 июля

Freedom Finance Life вошла в тройку лучших КСЖ в Казахстане в рейтинге Forbes.kz

28 октября

Запустили программу страхования от несчастных случаев Freedom Train

16 ноября

Проект Freedom Camp запустился в частных школах

2021

2020

25 мая

Запустили программу накопительного страхования жизни Freedom Education

07 июля

Обновились условия по программе Freedom Capital

07 июня

Компания запустила программу страхования от критических заболеваний Freedom Health в формате подписки

02 ноября

Компания вошла в тройку рейтинге КСЖ по версии Forbes Kazakhstan и KPMG в РК и Центральной Азии.

09 декабря

Freedom Holding Corp объявил о планах по приобретению АО «КСЖ «Freedom Finance Life» у главного исполнительного директора холдинга Тимура Турлова.

ЦИФРОВОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

COVID-19

Первыми запустили продукт страхования от COVID-19 как для юридических, так и для физических лиц (online – за первый год более 5 000 клиентов)

НСЖ

Разработали новый стандарт страхования НСЖ – полисы оформляются online: премии по данному направлению выросли на 8 700%.

FREEDOM TRAVEL

Каждый второй авиабилет, выписанный на интернет-площадках Казахстана, сопровождается страховой защитой от несчастного случая.

FREEDOM CAMP

В период карантина компания запустила online-лагерь для школьников по финансовой грамотности. В настоящий момент мы работаем с ведущими школами, обучая детей финансам. Лагерь также доступен онлайн.

FREEDOM HEALTH

Создали уникальный продукт страхования – подписка от критических заболеваний Freedom Health. Оформление происходит заполнением на сайте только трех параметров – ИИН, номер удостоверения личности и номер телефона. Полис отправляется ссылкой в SMS. Выплата до 1 млн долларов.

РАЗВИТИЕ ЦИФРОВОГО СТРАХОВАНИЯ ЧЕРЕЗ ПАРТНЕРОВ

РАЗВИВАЕМ ОНЛАЙН-СТРАХОВАНИЕ ВМЕСТЕ С ПАРТНЕРАМИ

Freedom Fly	Freedom Travel	Freedom Train	Corona Protect	Заемщики
Страхование авиапассажиров от несчастных случаев	Медицинское страхование туристов за рубежом	Страхование жд-пассажиров от несчастных случаев	Страхование от коронавируса по подписке	Онлайн-страхование заемщиков
Застрахованных: >311K	Застрахованных: >1K	Застрахованных: >22K	Застрахованных: >19K	Застрахованных: >113K



Eurasian Bank



КЛЮЧЕВЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ БИЗНЕСА

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

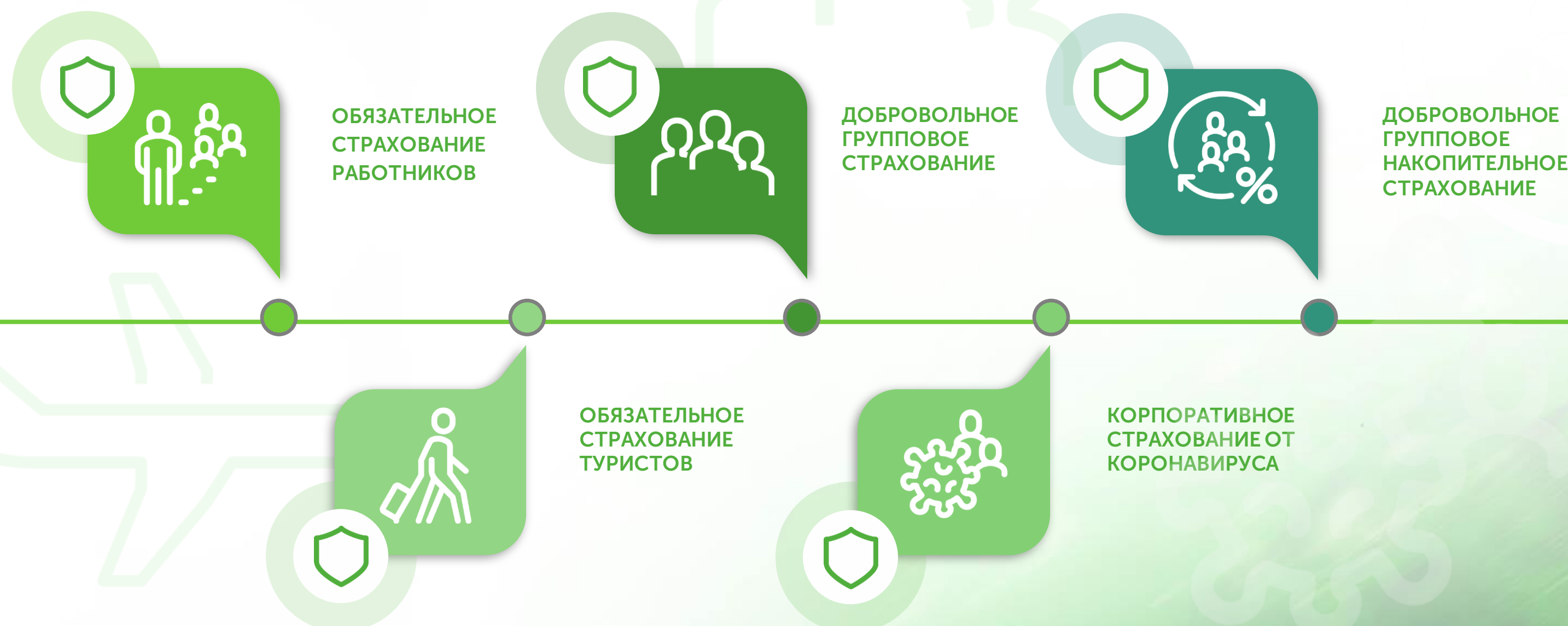
ПРЕДЛАГАЕМ ШИРОКУЮ ПРОДУКТОВУЮ
ЛИНЕЙКУ – 20 СТРАХОВЫХ ПРОДУКТОВ
С ДОСТУПНЫМИ УСЛОВИЯМИ И
ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПОДХОДОМ



КЛЮЧЕВЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ БИЗНЕСА

КОРПОРАТИВНОЕ СТРАХОВАНИЕ

ПРЕДЛАГАЕМ ШИРОКУЮ ПРОДУКТОВУЮ
ЛИНЕЙКУ – 20 СТРАХОВЫХ ПРОДУКТОВ
С ДОСТУПНЫМИ УСЛОВИЯМИ И
ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПОДХОДОМ

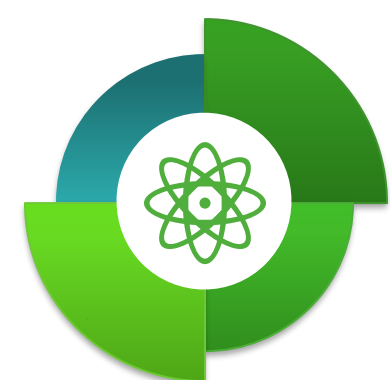


НАШИ КЛИЕНТЫ

ОБЕСПЕЧИВАЕМ СОЦИАЛЬНОЕ И ФИНАНСОВОЕ БЛАГОПОЛУЧИЕ
СОТРУДНИКОВ ВЕДУЩИХ КОМПАНИЙ



ОБСЛУЖИВАЕМ КЛИЕНТОВ ПО ВСЕМУ КАЗАХСТАНУ



Большая линейка
страховых
продуктов

Персональный
менеджер



Единый
колл-центр



Быстрые выплаты



Индивидуальный
подход



ESG-ИНИЦИАТИВЫ КОМПАНИИ

ESG-инициативы компании

В рамках своей деятельности Freedom Life строго придерживается принципов экологической, социальной и корпоративной ответственности. Будучи частью Freedom Holding Corp., мы делаем акцент на устойчивом развитии и стремимся внести значимый вклад в благополучие общества, заботясь о сохранении окружающей среды и поддержании высоких стандартов корпоративного управления. Эти ценности не просто слова, но и основа нашей деятельности, позволяющая создавать долгосрочные партнерские отношения и доверие среди всех заинтересованных сторон.

Ключевые для нас направления:

1. Финансовая грамотность

Большое внимание уделяем развитию финансовой грамотности в Казахстане. Наша цель — повысить ее уровень через ряд проектов: школу финансовой грамотности FreedomCamp, различные онлайн- и офлайн-семинары, а также совместные мероприятия с АРРФР.

2. Социальная ответственность

Развитие собственных продуктов рассматриваем через призму пользы для казахстанцев. Не только через схемы перераспределения рисков и денежные выплаты, но и через социальную ответственность. Например, программа добровольного немедленного аннуитетного страхования Freedom Support помогает поддерживать граждан, ставших жертвами крупных критических событий. Другой пример — благодаря программе страхования от критических заболеваний Freedom Health мы вносим вклад в повышение информированности казахстанцев о раке и сердечных заболеваниях.

3. Поддержка культуры и искусства

Мы активно поддерживаем казахстанскую литературную премию Mecenat.kz и предоставляем финансовую поддержку выдающимся авторам. Так, победители премии получают пожизненное ежемесячное вознаграждение в размере 500 долларов. Данный проект реализован через нашу программу аннуитетного страхования.

4. Прозрачность управления

Наши усилия сосредоточены на цифровой трансформации бизнес-процессов. Мы внедряем CRM и проектные программы для оптимизации управления и сокращения времени на ведение проектов. Активно участвуем в инициативах по цифровизации и развитию страхового рынка в целом. Кроме того, все новые сотрудники проходят обучение по цифровой и финансовой безопасности, а также по политикам и процессам, установленным Регулятором.

5. Поддержка местных сообществ

Активно поддерживаем спортивные инициативы, такие как Ironman, Oceanman Kazakhstan и футбольный проект SuperBol. Также участвуем в внутрикорпоративных спортивных проектах, направленных на развитие здорового образа жизни и пропаганду спорта.

Экологическая ответственность

Экологическая ответственность — один из ключевых приоритетов для многих компаний в мире. Freedom Life не исключение. Понимая важность сохранения природных ресурсов для будущих поколений, мы делаем упор на устойчивость бизнес-процессов и активно работаем над сокращением своего экологического следа.

Экологическая ответственность — один из ключевых приоритетов для многих компаний в мире. Freedom Life не исключение. Понимая важность сохранения природных ресурсов для будущих поколений, мы делаем упор на устойчивость бизнес-процессов и активно работаем над сокращением своего экологического следа.

Цифровизация бизнес-процессов. Переход на электронные продукты и инструменты помогает нам значительно сократить потребление бумаги и других расходных материалов. Для этого мы внедрили систему электронного документооборота, а также развиваем онлайн-продукты. На данный момент примерно 50% розничных продуктов доступны онлайн (а значит на их реализацию не расходуется бумага).

Сбор отходов в офисах. В каждом из наших офисов установлены специализированные емкости для сбора батареек, бумаги и пластика, что позволяет организовать их утилизацию в соответствии с экологическими стандартами.

Поддержка многоразового использования. Новым сотрудникам компании мы дарим многоразовые бутылки, активно пропагандируя идею уменьшения потребления одноразового пластика в повседневной жизни.

Эффективное использование бумаги. Мы стараемся максимально экономно использовать бумагу, печатая на обеих сторонах листа и повторно используя уже использованные материалы там, где это возможно.

Потребление*. Для обеспечения непрерывности деятельности требуются значительные объемы электроэнергии, водоснабжения и теплоэнергии. В 2021/2022 году объем потребления электроэнергии составил 73 648 / 138 252 кВт, объем потребления воды – 276 / 369 м³, теплоэнергии – 94 / 133 Гкал соответственно.

Соблюдение вышеупомянутых принципов не только помогает нам стать более экологически ответственными, но и создает культуру уважения к природе внутри нашей команды.

** Данные по имеющимся системам учета. Система в процессе наладки.*

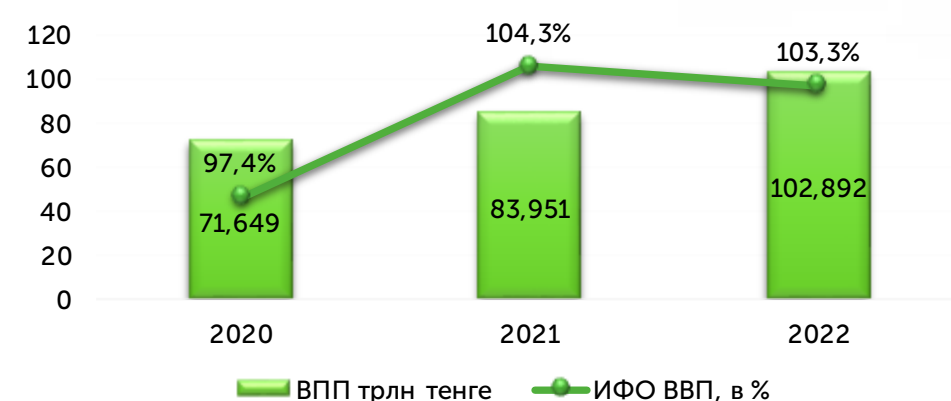
ФИНАНСОВО- ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

МАКРОЭКОНОМИКА И СТРАХОВОЙ РЫНОК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

1

ВВП И ЕГО СТРУКТУРА

Динамика ВВП



Структура ВВП в %



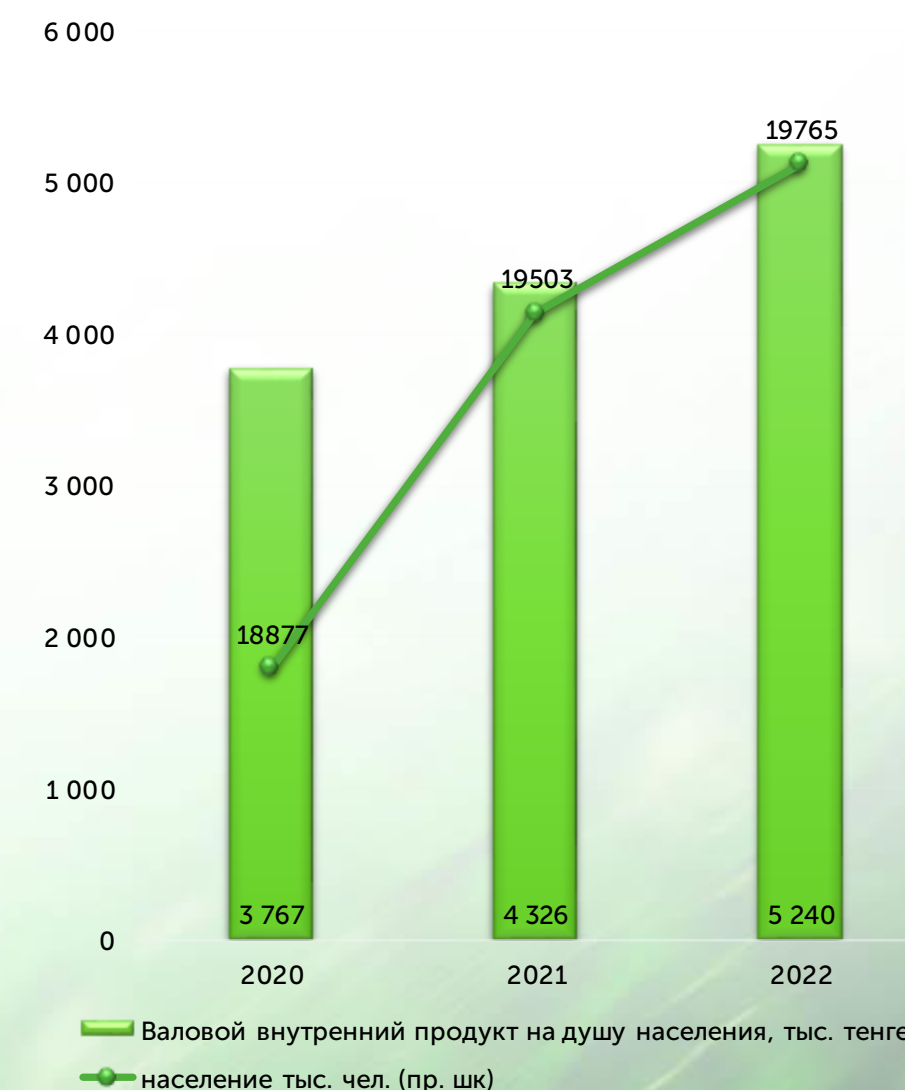
В 2022 году ВВП Казахстана в номинальном выражении вырос на 18,9 млрд тенге и составил 102,89 трлн тенге, замедлившись в реальном выражении до 3,3% по сравнению с предыдущим годом. Наибольший рост показали отрасли Информация и связь (12,2%), Строительство (9,4%), Сельское, лесное и рыбное хозяйство (9,1%), Оптовая и розничная торговля (5,0%), транспорт и складирование (4,4%), обрабатывающая промышленность (3,4%). Рост чистых налогов на продукты составил 7,9%.

В 2022 году ВВП на душу населения составил 5 240 тыс. тенге, прирост к 2021 году составил 21%. Рост населения в 2022 году составил 1%, в 2021 году 3%.

В 2022 году в структуре валового внутреннего продукта (ВВП) Казахстана произошли следующие изменения. Доля производства услуг снизилась с 53,9% в 2021 году до 52,9% в 2022 году. В то же время, доля производства товаров также уменьшилась с 40,3% в 2021 году до 43,2% в 2022 году. Доля промышленности также продемонстрировала небольшое снижение с 29,59% в 2021 году до 29,55% в 2022 году.

В абсолютном выражении, объем производства товаров увеличился на 20,7% до 41,2 трлн тенге, а объем производства услуг вырос на 18,7% до 53,7 трлн тенге. Также объем промышленности увеличился на 20,8% до 30 трлн тенге.

ВВП на душу населения



МАКРОЭКОНОМИКА И СТРАХОВОЙ РЫНОК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

2 ПРОМЫШЛЕННЫЙ СЕКТОР

Динамика ВВП



Согласно данным КС МНЭ РК, на конец 2022 г. объем промышленной продукции в денежном выражении составил 41,2 трлн тенге, что к уровню 2022 г. составило 103,2%. ИФО горнодобывающей промышленности и разработке карьеров составил 99% и обрабатывающей промышленности – 103,4%. Наибольшая доля в структуре промышленности приходится горнодобывающую на промышленность – 49,2% и обрабатывающую промышленность – 45,4%.

3 ВНЕШНЯЯ ТОРГОВЛЯ

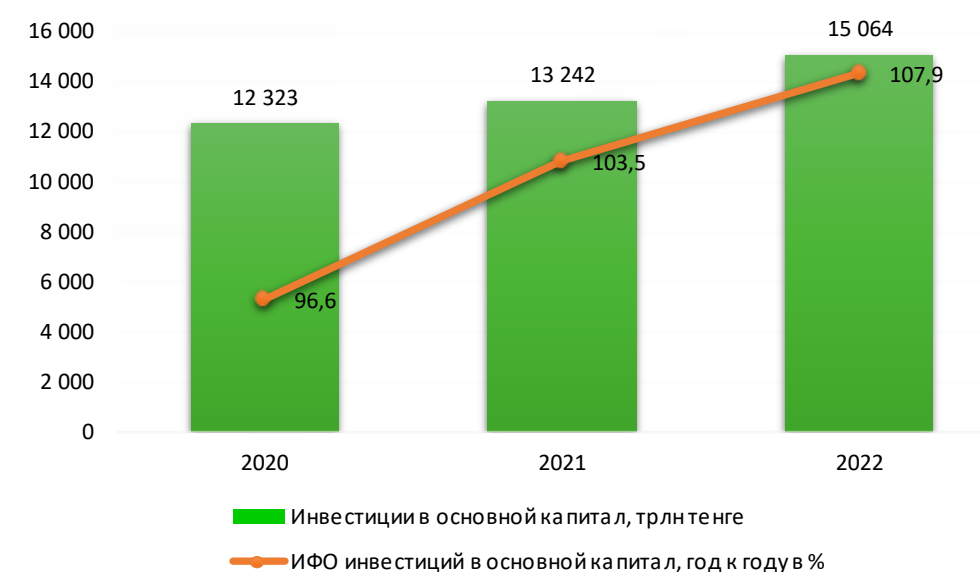


В соответствии с данными КС МНЭ РК, внешнеторговый баланс за 2022 год увеличился на 32,4% по сравнению с 2021 годом и составил 134,4 млрд долларов США. Экспорт вырос на 39,9% до 84,4 млрд долларов США, в то время как импорт увеличился на 21,6% до 50,0 млрд долларов США.

В структуре внешнеторгового баланса Казахстана доля экспорта выросла с 59,4% в 2021 году до 62,8% в 2022 году, тогда как доля импорта снизилась с 40,6% в 2021 году до 37,2% в 2022 году. Это указывает на увеличение активного сальдо внешней торговли страны, что может быть связано с ростом экспорта и изменением спроса на импортные товары.

МАКРОЭКОНОМИКА И СТРАХОВОЙ РЫНОК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

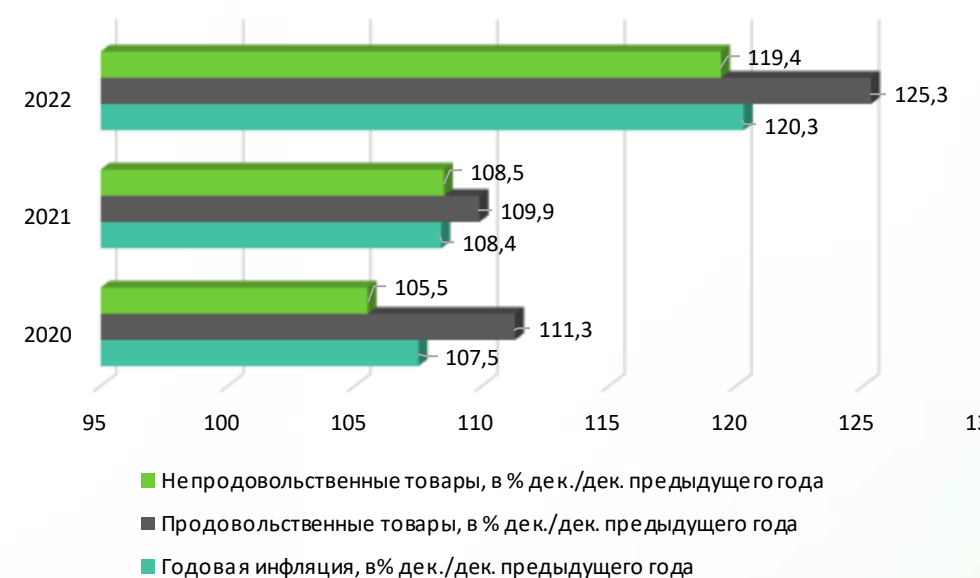
4 ИНВЕСТИЦИИ В ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ



В 2022 году инвестиции в основной капитал составили 15 064,4 миллиарда тенге, что означает увеличение на 13,9% по сравнению с 2021 годом. Наиболее привлекательными отраслями для инвестиций остаются горнодобывающая промышленность и разработка карьеров (29,7%), обрабатывающая промышленность (10,2%) и операции с недвижимым имуществом (20,3%).

Основными источниками инвестиций остаются собственные средства хозяйствующих субъектов, которые составляют 73,6% от общего объема инвестиций в 2022 году. Доля средств госбюджета составляет 15,5%, кредитов банков - 2,1% (в том числе кредитов иностранных банков - 0,2%), а других заемных средств - 8,7% (среди них заемные средства нерезидентов - 2,1%).

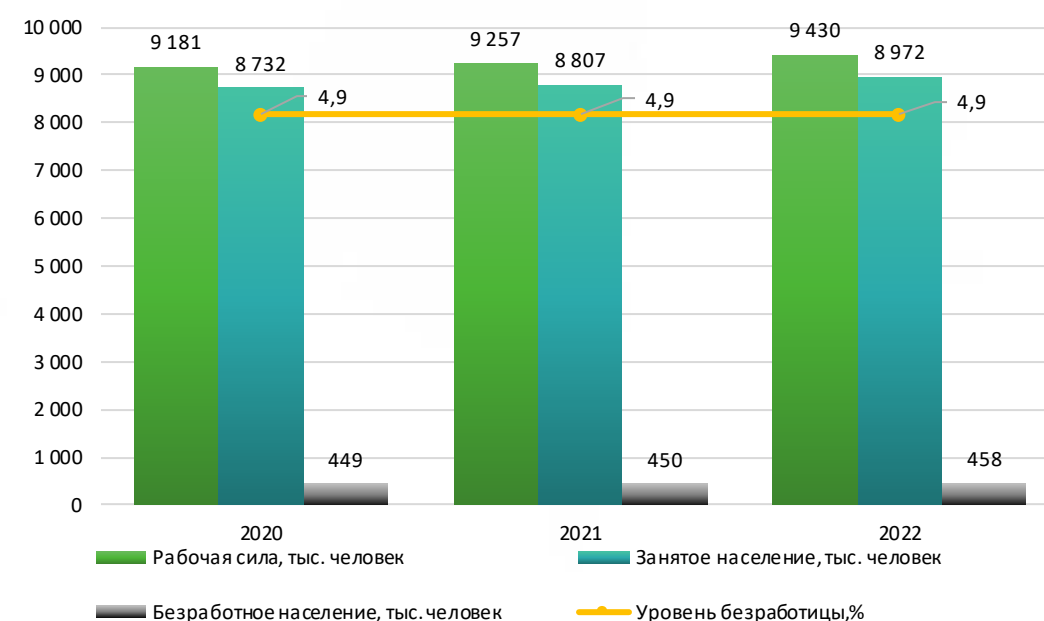
5 ИНФЛЯЦИЯ



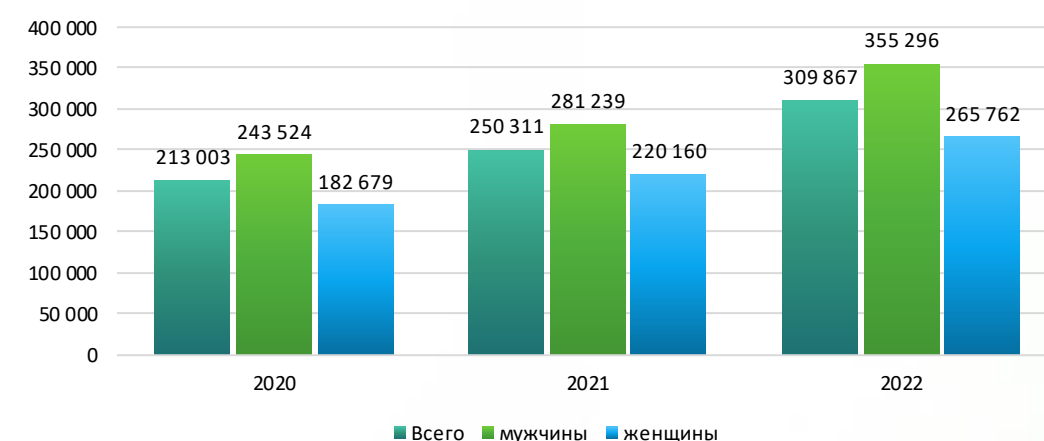
Инфляция в Республике Казахстан в декабре 2022 года за год составила 20,3% и ускорилась на 0,7% (в ноябре 2022 года - 19,6%). Цены на продовольственные товары за год выросли на 25,3% (в ноябре - 24,1%), на непродовольственные товары - на 19,4% (в ноябре - 18,6%), на платные услуги - на 14,1% (в ноябре - 14,1%). Непродовольственная инфляция в 2022 году составила 19,4%. Среди непродовольственных товаров наибольший рост цен наблюдался в категориях бытовых приборов, моющих и чистящих средств, товаров личного пользования, а также ювелирных изделий и часов. Цены на горюче-смазочные материалы (ГСМ) незначительно выросли. Годовой рост цен на платные услуги ускорился до 14,1%. Основными факторами роста цен на арендное жилье стали миграционный поток из стран СНГ и высокая инфляция. Также значительный рост цен был зарегистрирован в сфере отдыха и развлечений (+16,2%), ресторанах и гостиницах (+25,1%) и амбулаторных услугах (+18,4%), что связано с продолжающимся восстановлением спроса в этих секторах.

МАКРОЭКОНОМИКА И СТРАХОВОЙ РЫНОК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

6 РЫНОК ТРУДА



Заработная плата в Республике Казахстан, тенге



На конец 2022 года по данным Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан в органы занятости населения в качестве лиц ищущих работу обратилось 26,7 тыс. человек. Всего оказано мер по трудоустройству 58,2 тыс. единиц, направлены на профессиональную подготовку или переподготовку, на повышение квалификации 8,2 тыс. человек, приняли участие в общественных работах 3,3 тыс. человек.

Уровень занятости к населению в возрасте 15 лет и старше в 2022г. составил 65,3%, к численности рабочей силы – 95,1%. Уровень безработицы (по методологии Международной организации труда) за 2022г. оставался стабильным и составил 4,9%. Численность безработных (по методологии МОТ) составила 458,3 тыс. человек. Доля молодежи NEET, которая не работает и не занята образованием или профессиональной подготовкой составила 6,5%.

По итогам 2022 года средняя заработная плата по Республике Казахстан составила 309 867 тенге, что на 23,8% больше, чем в 2021 году, в реальном выражении заработная плата увеличилась на 7,6%*. С 1 января 2023г. минимальная заработная плата установлена в размере 70 000 тенге. Медианная заработная плата в Республике Казахстан за 2022 год составила 204 149 тенге. В номинальном выражении выросла к 2021 году на 23,1%, в реальном увеличилась на 8,7%.**

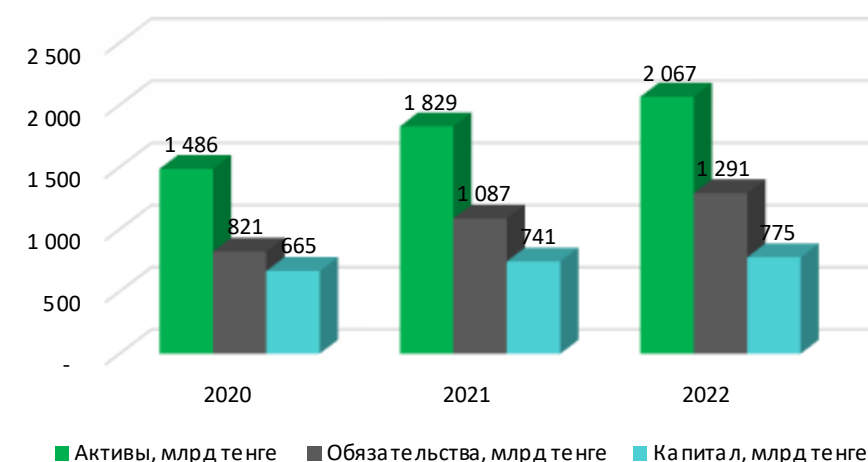
*Источником данных по среднемесячной заработной плате является обследование предприятий по статистической форме 1-Т «Отчет по труду» с периодичностью квартал и год. Годовые данные формируются с учётом квартальных отчетов.

**Источником данных с 2018 года является единовременное обследование предприятий, которое проводится по статистической форме 2-Т (оплата труда) «Отчет о структуре и распределении заработной платы заработной платы» с периодичностью один раз в год. Обследованию подлежат все работники, проработавшие полностью апрель месяц.

МАКРОЭКОНОМИКА И СТРАХОВОЙ РЫНОК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

7 РЫНОК СТРАХОВАНИЯ

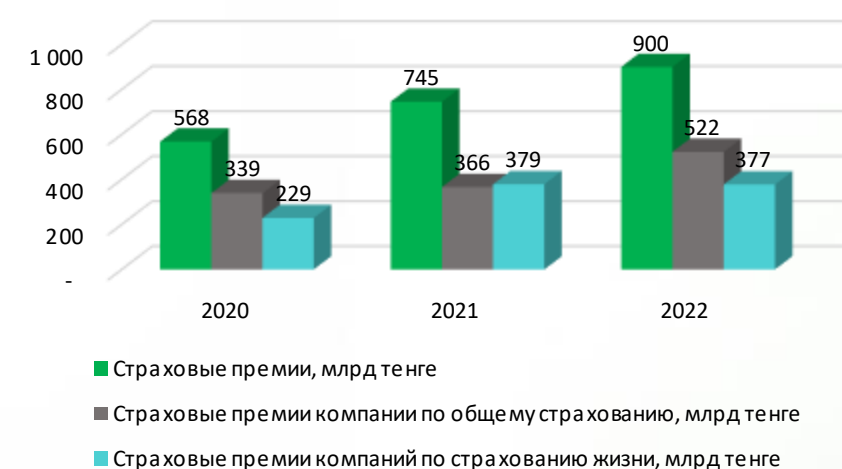
Активы, обязательства и капитал



Активы, обязательства и капитал

Страховой сектор представлен 26 страховыми организациями, из которых 9 – по страхованию жизни. Активы страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 1 января 2023 года составили 2 067 млрд тенге (на начало 2022 года – 1 829 млрд тенге), увеличение с начала 2022 года – 13,0%. В структуре активов наибольшую долю (74,1% от совокупных активов) занимают ценные бумаги в сумме 1 532 млрд тенге (на начало 2022 года – 1 319 млрд тенге), увеличение с начала 2022 года – 16,2%. Вклады, размещенные в банках второго уровня, составляют 75 млрд тенге с долей 3,6% от совокупных активов (на начало 2022 года – 166 млрд тенге или 9,1% от совокупных активов), уменьшение с начала 2022 года – 54,8%. Активы перестрахования составляют 66 млрд тенге с долей 3,2% от совокупных активов (на начало 2022 года – 71 млрд тенге или 3,9% от совокупных активов), уменьшение с начала 2022 года – 6,8%. Обязательства страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 1 января 2023 года составили 1 291 млрд тенге (на начало 2022 года – 1 087 млрд тенге), увеличение с начала 2022 года – 18,8%. В структуре обязательств наибольшую долю (85,1% от совокупных обязательств) занимают страховые резервы в сумме 1 099 млрд тенге (на начало 2022 года – 892 млрд тенге), увеличение с начала 2022 года – 23,1%.

Страховые премии



Страховые премии

Объем страховых премий за 2022 год увеличился на 20,8% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил 900 млрд тенге. Основную долю страховых премий занимает добровольное личное страхование (369 млрд тенге или 41% от общего объема страховых премий). По обязательному страхованию собрано 195,5 млрд тенге, или 21,73% от совокупного объема страховых премий, по добровольному имущественному страхованию – 335 млрд тенге, или 37,21%. Объем страховых премий, за 2022 год собранных компаниями по страхованию жизни, составил 377 млрд тенге, что на 0,46% меньше, чем за аналогичный период прошлого года. Доля страховых премий, собранных компаниями по общему страхованию в совокупных страховых премиях, на конец 2022 года составила 58,08%, против 49,13% на конец 2021 года. Объем страховых премий, собранных компаниями по общему страхованию за 2022 год составил 522 млрд тенге, что на 47,77% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

МАКРОЭКОНОМИКА И СТРАХОВОЙ РЫНОК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

7 РЫНОК СТРАХОВАНИЯ

Перестрахование

Объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил в 2022 году 115 млрд тенге или 14,9% от совокупного объема страховых премий. При этом на перестрахование нерезидентам Республики Казахстан, передано 83,5% от страховых премий, переданных на перестрахование. Общая сумма страховых премий, принятых страховыми (перестраховочными) организациями по договорам перестрахования, составляет 87 млрд тенге. При этом сумма страховых премий, принятых в перестрахование от нерезидентов Республики Казахстан, составляет 72 млрд тенге. Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование, составило 12 млрд тенге или 6,3% от совокупных страховых выплат.

Страховые выплаты

Общий объем страховых выплат (за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование от резидентов), произведенных в 2022 году, составил 191 млрд тенге, что на 50,4% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Из общей суммы страховых выплат, произведенных по состоянию на 1 января 2023 года, страховые выплаты по добровольному имущественному страхованию – 38,7%, по добровольному личному страхованию занимают – 31,2% и по обязательному страхованию – 30,1%.

Достаточность собственного капитала

Фактическая маржа платежеспособности страховых (перестраховочных) организаций сложилась в размере 540 млрд тенге (на начало 2022 года – 568 млрд тенге), уменьшение с начала 2022 года – 4,8%. Норматив достаточности фактической маржи платежеспособности страхового сектора составляет 5,19 (на начало 2022 года – 6,25). Высоколиквидные активы составили 1 723 млрд тенге или 83,4% от совокупных активов (на начало 2022 года – 1 545 млрд тенге), увеличение с начала 2022 года – 11,5%.

Доходность страхового сектора

Чистая прибыль страхового сектора за 2022 год составила – 138 млрд тенге, что на 16,2% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Отношение чистой прибыли за последние 12 месяцев к средним совокупным активам (ROA) составило 7,1%. Отношение чистой прибыли за последние 12 месяцев к среднему собственному капиталу (ROE) – 18,1%.

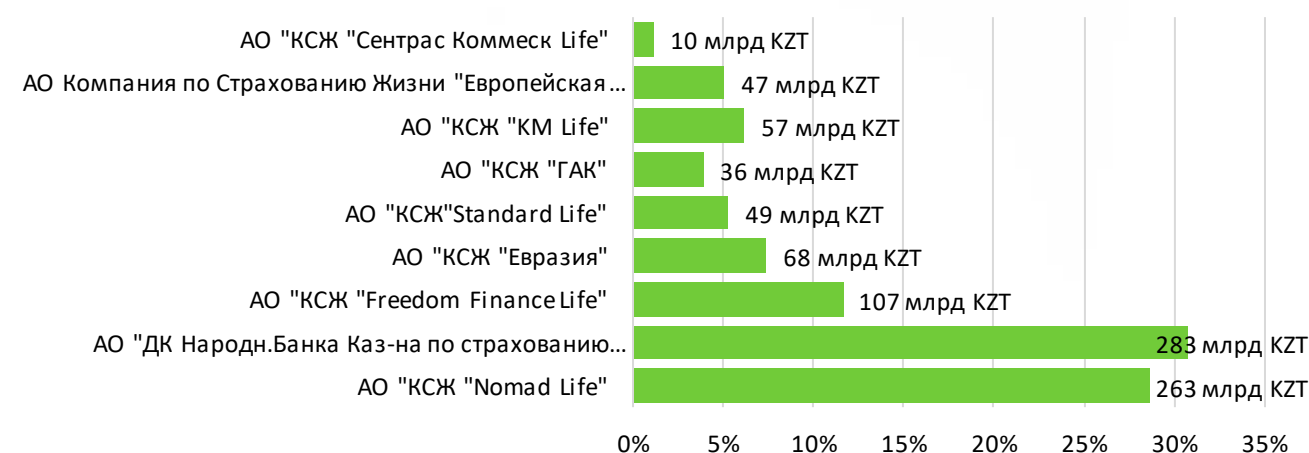
Макроэкономические показатели

Доля активов страхового сектора в ВВП составляет 2,14%;
Доля страховых премий в ВВП – 0,80%;
Отношение страховой премии на душу населения – 39 109 тенге.

МАКРОЭКОНОМИКА И СТРАХОВОЙ РЫНОК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

8 РЫНОК СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

Активы компаний по страхованию жизни на 31.12.22



На конец 2022 года рынок страхования жизни в Казахстане представлен 9 страховыми организациями. **Размер активов компаний по страхованию жизни составил 920 млрд тенге, прирост за год на 18,1%. В тройку лидеров по размеру активов входят следующие компании:**

1. АО «ДК Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life» с размером активов в размере 283 миллиарда тенге.
2. АО «КСЖ «Nomad Life» с размером активов в размере 263 миллиарда тенге.
3. АО «КСЖ «Freedom Finance Life» с размером активов в размере 107 миллиардов тенге.

На конец 2022 года размер совокупных страховых резервов составил 661 миллиард тенге, что соответствует росту за год на 23%. Совокупный капитал страховых компаний на конец 2022 года составил 174 миллиарда тенге, с ростом за год на 21,8% по сравнению с предыдущим годом.

Чистая прибыль страховых организаций по страхованию жизни за 2022 год составила 64 млрд тенге, что больше аналогичного периода прошлого года на 49,9%. Объем страховых премий, собранный компаниями по страхованию жизни за 2022 год составил 377 млрд тенге, что меньше аналогичного периода прошлого года на 0,45%.

В тройку лидеров по объему собранных страховых премий входят следующие организации:

1. АО «ДК Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life» с объемом премий в размере 125 млрд тенге.
2. АО «КСЖ «Nomad Life» с объемом премий в размере 87 миллиарда тенге.
3. АО КСЖ "Европейская Страховая Компания" с объемом премий в размере 55 миллиардов тенге.

Страхование жизни занимает основную долю в общем объеме премий на рынке страхования Казахстана. Его доля составляет 50% с общим объемом премий в размере 188 млрд тенге. Аннуитетное страхование составляет 24% с объемом премий в размере 91 млрд тенге, а обязательное страхование работников от несчастных случаев занимает долю в 19% с объемом премий в размере 71 млрд тенге.

ОБЗОР ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ, млн тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	15 520	7 478	413
Средства в банках	-	1	12
Дебиторская задолженность	1 612	559	138
Активы по текущему налогу на прибыль	28	55	127
Отложенные аквизиционные затраты	3 344	3 709	2 069
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	85 349	81 823	43 708
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	1	3	169
Резерв убытков, доля перестраховщиков	263	233	192
Отложенные налоговые активы	32	11	-
Активы в форме права пользования	629	188	211
Нематериальные активы	28	55	1
Основные средства	189	72	62
Прочие активы	100	50	255
ИТОГО АКТИВЫ	107 095	94 241	47 435
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Соглашение «РЕПО»	27 384	35 065	11 670
Задолженность по страхованию и перестрахованию	1 392	555	51
Резерв незаработанной премии	6 365	5 653	4 277
Резерв убытков	49 181	39 459	24 034
Обязательства по аренде	646	20	213
Прочие обязательства	397	413	444
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	85 366	81 343	40 689
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	10 637	3 287	3 087
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-486	929	276
Прочие резервы	920	35	73
Нераспределенная прибыль	10 659	8 331	3 310
ИТОГО КАПИТАЛ	21 729	12 898	6 746
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	107 095	94 241	47 435

По итогам 2022 года активы Общества выросли на 14% и составили 107 095 млн тенге. Денежные средства и их эквиваленты выросли на 108% преимущественно за счет увеличения операций «обратного репо» (с 7 211 млн тенге до 14 130 млн тенге), и незначительного увеличения денежных средств на текущих счетах банках и брокерских компаниях (с 266 млн тенге до 1 389 млн тенге). Дебиторская задолженность выросла на 189% и составила 1 612 млн тенге. Увеличение было связано с расширением операционной деятельности Общества, что привело к увеличению дебиторской задолженности с 545 млн тенге до 943 млн тенге. В дополнение к этому в течение 2022 и 2021 годов, Общество предоставляло краткосрочные займы своим страхователям по договорам накопительного страхования со сроком до одного года. Обеспечением займов, выданных клиентам является выкупная сумма по договорам накопительного страхования. Балансовая стоимость займов, выданных клиентам выросла с 4 млн тенге до 650 млн тенге. Балансовая стоимость портфеля инвестиционных ценных бумаг выросла на 4 % и достигла 85 349 млн тенге. При этом стоимость портфеля государственных ценных бумаг выросла с 3 098 млн тенге до 5 487 млн тенге, корпоративных облигаций – с 66 153 млн тенге до 72 099 млн тенге. Другие компоненты активов (отложенные аквизиционные затраты, основные средства и прочие активы, активы перестрахования и пр.) продемонстрировали отрицательные или незначительные темпы роста, однако в силу небольшого удельного веса – на конец отчетного периода на них приходилось в общей сложности 4 % в структуре совокупных активов – они не оказали существенного влияния на изменение структуры активной части баланса.

Совокупные обязательства Общества увеличились за 2022 год на 5 % и достигли 85 366 млн. тенге. Наибольшую долю в общей сумме обязательств составляют соглашения "РЕПО" и страховые резервы, 32 % и 65 % соответственно. Объем операций по краткосрочным соглашениям «РЕПО» снизился с 35 065 млн тенге до 27 384 млн тенге за счет изменений рыночных условий, ожиданиями по доходности, а также за счет последних глобальных изменений экономике повлияло на общую тенденцию рынка.

В 2022 году страховые резервы Общества, включая резерв незаработанной премии и резерв убытков, выросли на 23%, увеличившись с 45 111 млн тенге до 55 545 млн тенге. Этот рост объясняется расширением операционной деятельности Общества и увеличением его доли на рынке страхования жизни в Казахстане. Рост страховых резервов отражает увеличение объема страховых контрактов и обязательств перед клиентами, что является результатом увеличения количества продаж, успешной стратегии и повышенного доверия клиентов. Собственный капитал Общества вырос на 68 % и составил 21 729 млн тенге преимущественно за счет увеличения уставного капитала. В 2022 году Общество разместило простые акции в количестве 936 690 штук по 7 846.77 тенге за акцию. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 года, акционерный капитал состоял из 3 578 381 и 2 641 691 обыкновенных акций, соответственно, которые были полностью оплачены общей стоимостью 10 637 256 тыс. тенге и 3 287 265 тыс. тенге, соответственно.

ОБЗОР ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ, млн тенге	2022 год	2021 год	2020 год
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Страховые премии, общая сумма*	28 345	23 315	20 270
Премии, переданные на перестрахование	-19	-15	-344
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	28 326	23 300	19 925
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто перестрахования	-714	-1 542	-1 666
Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков	27 612	21 758	18 260
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	-2 436	-1 500	-946
Изменение резервов убытков, нетто перестрахования	-9 375	-15 385	-13 999
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	-11 811	-16 884	-14 944
Комиссионные расходы	-10 658	-3 548	-2 257
Результаты страховой деятельности	5 143	1 326	1 058
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Процентный доход	11 098	6 494	2 338
Процентный расход	-3 603	-1 927	-339
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющихс в наличии для продажи	892	1 425	482
Доход по дивидендам	187	156	58
Результаты инвестиционной деятельности	8 574	6 148	2 540
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	465	146	301
Операционные расходы	-4 187	-2 294	-1 735
Прочий (расход)/доход	72	-21	18
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	10 067	5 306	2 181
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	-23	-7	3
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	10 044	5 299	2 184

В 2022 году Общество продемонстрировало значительный рост показателей рентабельности. По сравнению с предыдущим годом, размер заработанных премий и чистой прибыли выросли на 22% и 90% соответственно. Доход от страховой деятельности является основным источником дохода Общества, за отчетный период он значительно увеличился с 1 326 млн тенге до 5 143 млн тенге. Этот рост обусловлен расширением операционной деятельности Общества и увеличением его доли на рынке страхования жизни в Казахстане. Общество активно привлекает новых клиентов и предлагает разнообразные страховые продукты и услуги, которые пользуются положительным откликом на рынке. В 2022 году комиссионные расходы Общества значительно увеличились с 3 548 млн тенге до 10 658 млн тенге. Комиссионные расходы составляют наибольшую долю в расходах от страховой деятельности их рост тесно связан с увеличением доходов от страховой деятельности. Увеличение комиссионных расходов связано с увеличением комиссионных выплат агентам, брокерам и посредникам, которые активно привлекали новых клиентов по добровольному классу страхования. Инвестиционная деятельность Общества в отчетном периоде продемонстрировала положительную динамику, с общим ростом итогового результата на 39% (с 6 148 млн тенге до 8 577 млн тенге). Рост обусловлен увеличением в основном за счет увеличение процентного дохода, который вырос на 71%. Увеличение процентного дохода с 6 494 млн тенге до 11 098 млн тенге связано с качественным управлением портфеля ценных бумаг , включая приобретение новых ценных бумаг. Кроме того, рост доходности отражает улучшение рыночных условий и повышение доходности ценных бумаг в связи с увеличением базовой ставки в Казахстане и на международном рынке. Операционные расходы Общества увеличились на 82% (с 2 294 млн тенге до 4 187 млн тенге). Одним из наиболее значимых компонентов этой статьи является заработная плата и премии, которые составляют 48% от общих операционных расходов Общества, рост по данной что связано с положительной тенденцией роста операционной деятельности Общества.

* За вычетом расходов связанных с расторжением договоров страхования.



ОБЗОР ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

ВЫПОЛНЕНИЕ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Норматив достаточности фактической маржи платежеспособности	3,89	2,16	1,55
Норматив достаточности высоколиквидных активов	1,23	1,13	1,13

По состоянию на 31.12.2022 г. Общество соблюдает нормативы фактической маржи платежеспособности и достаточности высоколиквидных активов, установленные уполномоченным органом. На конец 2022 Общество увеличило запас по нормативу маржи платежеспособности на 149% при требуемом уровне не менее 1. В 2022 году Общество успешно достигло всех запланированных показателей. План по чистому результату выполнен на 147%, 10 045 млн тенге по сравнению с запланированными 6 849 млн тенге. План по объему собранных страховых премий был выполнен на 103%. Выполнение плана по активам в 2022 году составило 107%, обязательств -104%, капитала – 122%. На конец 2022 года на рынке страхования жизни Общество занимает 3 место по размеру активов, доля Общества по объему собранных валовых страховых премий составила 10.2% на 31.12.2022 г. и 4-е место среди компаний по страхованию жизни, на конец 2021 года доля составляла 7,2%.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в страховой деятельности и является одним из основных элементов деятельности Общества. Цели, принципы и задачи организации системы управления рисками определяются Политикой по управлению рисками, утвержденной Советом директоров Общества. Также в Обществе разработаны внутренние процедуры, регламентирующие процессы идентификации, оценки и управления рисками, которым подвержено Общество в процессе своей деятельности, порядок формирования карты рисков, порядок формирования и предоставления отчетности по рискам коллегиальным совещательным органам, Правлению и Совету директоров Общества.

Основными рисками, присущими деятельности Общества, являются риски, связанные со страховой деятельностью (риск андеррайтинга, риск страховых резервов, риск страховых выплат, риск перестрахования), инвестиционные риски (кредитный, валютный, процентный, ценовой риски, риск ликвидности), операционный риск, комплаенс-риск. С целью ограничения уровня принимаемых рисков Советом директоров утверждены уровни риск-аппетита по вышеуказанным рискам, мониторинг соблюдения которых осуществляется на постоянной основе подразделением по управлению рисками.

Общество уделяет большое внимание развитию риск-культуры путем вовлеченности всех работников Общества в процесс управления рисками, обеспечения постоянного обмена информацией между Советом директоров, Правлением и работниками Общества.

ОРГАНЫ И ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ, УЧАСТВУЮЩИЕ В УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ

Совет директоров утверждает политики и другие документы по управлению рисками; осуществляет лимитирование принимаемых рисков и устанавливает уровень риск-аппетита по видам рисков; осуществляет постоянный мониторинг деятельности Общества посредством созданных коллегиальных органов, службы внутреннего аудита и структурных подразделений; обеспечивает организационную независимость службы внутреннего аудита и подразделения по управлению рисками; одобряет крупные сделки, относящиеся к полномочиям Совета директоров.

Правление осуществляет руководство Обществом в соответствии с установленными целями и методами в части управления рисками и внутреннего контроля; утверждает внутренние документы в целях реализации политик по управлению рисками и внутреннего контроля; утверждает лимиты рисков по видам операций в пределах лимитов рисков, установленных Советом директоров, и обеспечивает эффективный контроль за их исполнением; осуществляет реализацию решений Совета директоров,

рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, подразделения по управлению рисками, требований и мер уполномоченного органа.

Андеррайтинговый совет при Совете директоров осуществляет оценку принимаемых страховых рисков по договорам страхования и принимает андеррайтинговые решения по ним в пределах установленных лимитов; определяет страховые тарифы, условия страхового покрытия по рискам, принимаемым на страхование; определяет перечень основных и дополнительных условий по договорам страхования. Председателем Андеррайтингового совета является Председатель Правления Общества.

Совет по управлению активами и пассивами при Совете директоров осуществляет оценку инвестиционных рисков при инвестировании активов Компании и принимает соответствующие инвестиционные решения; принимает решения об осуществлении страховых выплат в рамках установленных лимитов. Возглавляет Совет первый заместитель Председателя Правления.

Подразделение по управлению рисками осуществляет организацию системы управления рисками в Обществе, включая разработку и совершенствование политики и прочих внутренних документов по управлению рисками; идентификацию, оценку и контроль рисков; установление лимитов рисков и мониторинг их исполнения; предоставление отчетности по рискам Правлению и Совету директоров Общества. Подразделение по управлению рисками подотчетно непосредственно Председателю Правления Общества.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки рисков и системы управления рисками в Обществе, проверку эффективности системы внутреннего контроля, проверку соответствия системы управления рисками в Обществе требованиям законодательства РК. Работники Службы внутреннего аудита назначаются Советом директоров Общества.

Служба комплаенс-контроля разрабатывает меры по контролю комплаенс-рисков и осуществлению программы по противодействию (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в соответствии с требованиями законодательства РК; осуществляет контроль и мониторинг комплаенс-функций и комплаенс-рисков, связанных с соответствием внутренним и внешним регулирующим документам. Работники Службы комплаенс-контроля назначаются Советом директоров Общества.

ОПИСАНИЕ СУЩЕСТВЕННЫХ РИСКОВ

РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ СО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

Риск андеррайтинга представляет собой риск неправильной (ошибочной) оценки принимаемых на страхование рисков. С целью управления риском андеррайтинга Совет директоров Общества устанавливает лимиты ответственности (страховых сумм) по принятию решения о заключении отдельных договоров страхования (перестрахования) в разрезе классов (видов) страхования для страховых посредников, подразделения по андеррайтингу, Правления, Андеррайтингового совета, Совета директоров.

Риск страховых резервов представляет собой риск формирования недостаточных (неадекватных) страховых резервов. С целью оценки подверженности Общества данному риску подразделение актуарных расчетов на регулярной основе проводит тесты на адекватность (достаточность) сформированных страховых резервов.

Риск страховых выплат — это риск, связанный с осуществлением страховых выплат в нарушение условий договоров страхования. Для управления данным видом риска Совет директоров Общества утверждает лимиты по принятию решений о страховых выплатах для Совета директоров, Совета по управлению активами и пассивами, Правления, подразделения по страховым выплатам.

Риск перестрахования - риск недостаточного перестраховочного покрытия или неспособности перестраховщика осуществить выплату по договору перестрахования. С целью управления риском перестрахования Совет директоров Общества устанавливает лимиты (виды) договоров исходящего перестрахования, по которым принятие решений осуществляется Правлением, Андеррайтинговым советом, Советом директоров; лимиты собственного удержания по страховому портфелю, классу, виду и договору страхования. Кроме того, подразделение по перестрахованию на регулярной основе осуществляет анализ финансового состояния перестраховщиков, с которыми заключены договора перестрахования, мониторинг их кредитных рейтингов.

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ РИСКИ

Валютный риск представляет собой риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. Для управления валютным риском Совет директоров утверждает лимиты на размер открытой валютной позиции (разницы между активами и обязательствами в одной иностранной валюте) в различных иностранных валютах по отношению к собственному капиталу Общества.

Процентный риск представляет собой риск возникновения финансовых расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и включает в себя риск, связанный с наличием у Общества в структуре активов и обязательств финансовых инструментов с разными видами ставок (фиксированные либо плавающие), а также риск, возникающий вследствие несовпадения сроков до изменения процентных ставок по процентным инструментам Общества (активам, пассивам, а также внебалансовым требованиям и обязательствам), в результате чего изменение рыночных процентных ставок оказывает различное влияние на процентные доходы и расходы Общества. Для управления процентным риском Общества осуществляет анализ и контроль за величиной модифицированной дюрации для оценки чувствительности портфеля ценных бумаг к изменению процентных ставок.

Ценовой риск представляет собой риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен финансовых инструментов и производных финансовых инструментов под влиянием рыночных факторов. Для оценки подверженности ценовому риску Компания использует метод VaR, а для управления ценовым риском устанавливает лимиты stop-loss и take-profit по отдельным видам финансовых инструментов.

Риск ликвидности представляет собой риск, связанный с невозможностью быстрой реализации активов Общества для погашения своих обязательств. Для оценки риска ликвидности Общество использует метод анализа гэпов ликвидности, для управления риском ликвидности — осуществляет ежедневный мониторинг и контроль уровня пруденциального норматива достаточности высоколиквидных активов.

Кредитный риск представляет собой риск возникновения расходов (убытков) вследствие несостоятельности дебиторов, изменения кредитных рейтингов эмитентов облигаций, имеющих в инвестиционном портфеле Общества. Для оценки уровня кредитного риска подразделение по управлению рисками осуществляет регулярный мониторинг уровня кредитоспособности контрагентов (эмитентов ценных бумаг). Для управления кредитным риском Совет директоров утверждает лимиты на распределение активов по видам (классам) финансовых активов, лимиты на отрасли и страны инвестирования в целом по инвестиционному портфелю, Правление утверждает лимиты инвестирования на отдельных контрагентов и эмитентов ценных бумаг.



ОПИСАНИЕ СУЩЕСТВЕННЫХ РИСКОВ

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков вследствие недостатков (ошибок) в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны руководящих и других работников, ненадлежащего функционирования информационных систем (технологий), а также вследствие внешних событий. Для оценки подверженности операционному риску подразделение по управлению рисками Общества собирает информацию о произошедших инцидентах операционного риска, после чего совместно с ответственными подразделениями проводит оценку причин их возникновения и разрабатывает мероприятия по минимизации операционных рисков в дальнейшей деятельности.

Комплаенс-риск

Комплаенс-риск представляет собой риск возникновения расходов (убытков) или применения мер уполномоченного органа или потери репутации и (или) конфликта интересов вследствие несоблюдения Обществом и его работниками требований законодательства РК и других государств, а также внутренних документов Общества. В рамках процесса управления комплаенс-риском Служба комплаенс-контроля осуществляет контроль за соблюдением правил о ПОД/ФТ; проводит анализ подозрительных операций и сделок, вызывающих сомнения в их законности, а также иных операций, подпадающих под финансовый мониторинг; принимает участие в рассмотрении фактов нарушения работниками Общества требований законодательства РК и внутренних документов Компании (в случае возникновения подобных инцидентов); готовит заключение о наличии рисков ОД/ФТ в процессе внедрения новых страховых продуктов; проводит обучение работников Общества по вопросам ПОД/ФТ.

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

ЗАНЯТОСТЬ

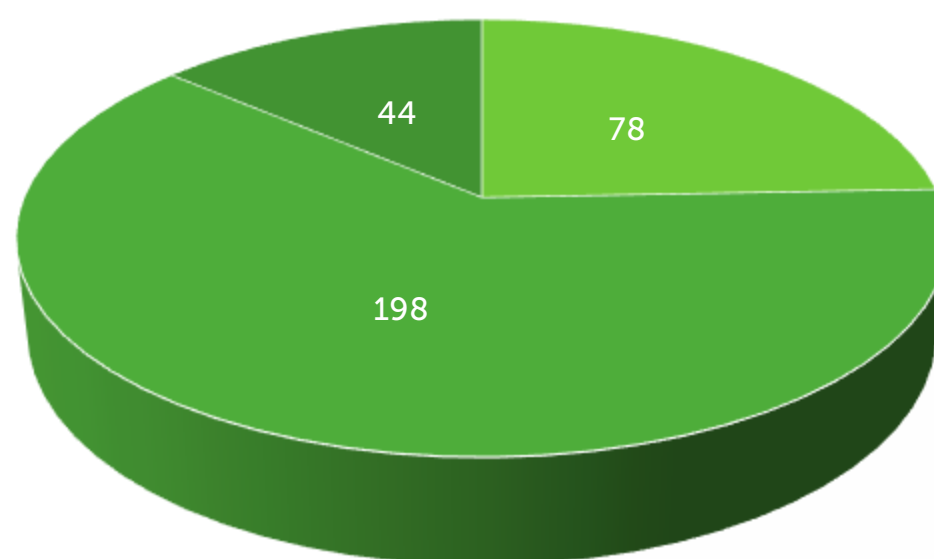
Основной целью Кадровой политики Общества является формирование высококвалифицированного кадрового потенциала, привлечение и удержание перспективных работников, раскрытие их профессионального и личностного потенциала, обеспечение социальной защищенности. Данная политика реализуется путем стимулирования в коллективе настроек, направленных на образование энергичного высококвалифицированного коллектива в целом и каждого работника в отдельности, поощрение инициативных, творчески мыслящих сотрудников и выдвижение лучших специалистов на руководящие должности среднего звена.

В Обществе действует единая система управления персоналом. В нее входят:

- унифицированный прием на работу работников;
- установление испытательных сроков и периодов адаптации для новых работников;

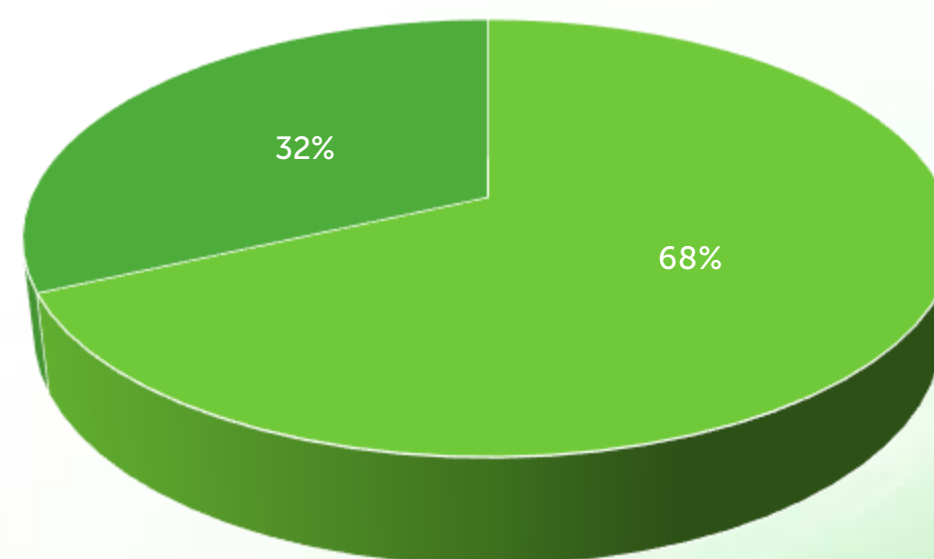
Численность персонала Общества по состоянию на 31 марта 2023 года составляет 320 штатных единиц

ВОЗРАСТНЫЕ ГРУППЫ



■ до 30 лет ■ 30-50 лет ■ Старше 50 лет

ГЕНДЕРНОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ



■ Женщин ■ Мужчин

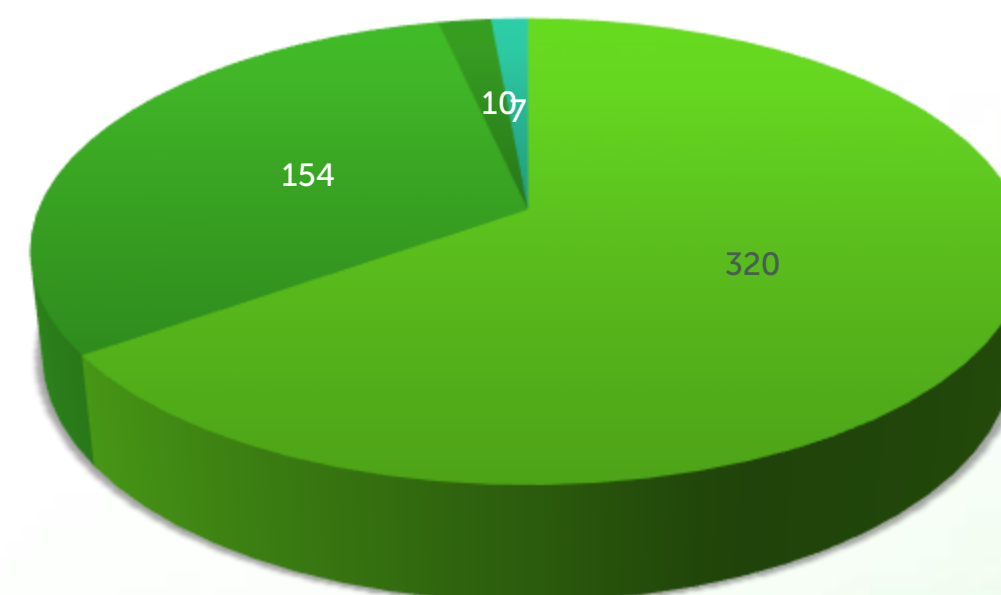
Для создания благоприятных условий, привлечения и удержания квалифицированных сотрудников в Обществе предусмотрена социальная поддержка. Реализуемые программы поддержки способствуют повышению эффективности работы и являются неотъемлемой частью системы управления персоналом.

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Сотрудникам Общества предоставляются следующие социальные льготы:

- Специальные премии или вознаграждения за особые заслуги перед Обществом;
- Проведение праздничных мероприятий, посвященных государственным праздникам, организация корпоративных мероприятий за счет средств Общества;
- Направление на обучение (повышение квалификации, курсы, тренинги, семинары) сотрудников за счет средств Общества;
- Оплата услуг сотовой связи для сотрудников функциональных подразделений;

ЗАНЯТОСТЬ



- Постоянные работники
- Принятые на работу за 2022 год (чел.)
- Работники, взявшие отпуск по материнству (жен.)
- Работники, вернувшиеся из отпуска по материнству (жен.)

Также сотрудникам Общества предоставляется материальная помощь на особо важные события жизни сотрудника.



СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Здоровье и безопасность на рабочем месте

Важнейшим приоритетом для Общества является обеспечение безопасности и охраны труда в строгом соответствии с требованиями законодательства.

В своей деятельности Общество соблюдает требования основных принципов в сфере охраны окружающей среды и действующих нормативных правовых актов РК по охране

В отчетном периоде случаи травматизма, факты случайных возгораний вследствие нарушения пожарной безопасности в Обществе отсутствовали. Коэффициент травматизма с потерей рабочего времени (LTIFR) составил 0. Опасные факторы в Обществе как в финансовом учреждении отсутствуют.

Подготовка и образование

Согласно Политике управления персоналом, отбор кадров и последующее развитие человеческого капитала в Обществе напрямую влияют на способность организации обеспечения и удержания квалифицированных специалистов, что, в свою очередь, улучшает операционные и финансовые показатели Общества.

Кадровая политика организации определяет единые стандарты обучения персонала, основными принципами которых являются:

Целесообразность и целенаправленность учебы. Общество инвестирует в обучение и развитие своих сотрудников, исходя из эффективности практичности обучения, помогающего им достигать своих профессиональных целей;

Непрерывное и систематическое обучение является основой для профессионального развития отдельных сотрудников и всего персонала структурных подразделений компании и способствует повышению уровня корпоративных знаний. Для каждой категории персонала предусмотрены индивидуальные программы с различными формами и методами обучения;

Сохранение и передача знаний в компании является важным элементом развития человеческих ресурсов. Создание условий, способствующих обмену знаниями между сотрудниками, неразрывно связано с осознанной позицией и активным сотрудничеством с работниками. Внутренняя среда базируется на принципах самообучения и передачи знаний, которые являются залогом успешного развития бизнеса в современных условиях.

Разнообразие и равные возможности

Согласно политике Общества, никто из сотрудников не может подвергаться какой-либо дискриминации на рабочем месте по мотивам происхождения, полу, расе, национальности, возрасту, языку, религии, убеждениям, месту жительства, социальному, должностному положению, а также принадлежности к общественным объединениям. В отчетном периоде не было зафиксировано ни одного случая, связанного с нарушением прав человека, а также фактов дискриминации по расовому, гендерному, религиозному, политическому и социальному признакам. Штрафы и нефинансовые санкции за несоблюдение требований в социально-экономической сфере в отчетном периоде отсутствуют.

ИНИЦИАТИВЫ И СОЦИАЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ

При поддержке Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка запустили школу финансовой грамотности **Freedom Camp**. Проект работает с 2019 года. Изначально занятия проводились в рамках летнего детского лагеря, затем стали проводиться в казахстанских учебных заведениях и онлайн на платформе camp.ffin.life. За три года проекта занятия прошли более 3 000 человек и 20 учебных заведений.

Оказали финансовую поддержку женам сотрудников силовых структур, погибших в январе 2022 года. Разработали программу добровольного немедленного аннуитетного страхования **Freedom Support**, в рамках которой ежемесячно выплачиваем в пользу детей, оставшихся без отцов, по 200 000 тенге (до наступления совершеннолетия). Ориентировочно сумма выплат самому младшему ребенку составит более 42 млн тенге.

Запустили серию проектов по развитию финансовой грамотности в Казахстане: **онлайн- и офлайн-семинары, финансовый марафон**, совместные мероприятия с АРРФР, а также бесплатный онлайн-курс. В сумме мероприятия охватили около 10 000 казахстанцев.

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

Согласно положениям Кодекса корпоративной этики, Общество не приемлет коррупции.

Работникам Общества не рекомендуется принимать или передавать подарки либо услуги в любом виде от клиентов Общества или третьих лиц в качестве благодарности за совершенную услугу или данный совет. Получение денег в качестве подарка в любом виде строго запрещено, вне зависимости от суммы. Подарки не должны быть использованы для дачи/получения взяток или коррупции во всех ее проявлениях. Подарки и услуги, предоставляемые Обществом своим клиентам и деловым партнерам, передаются только от имени Общества в целом, а не как подарок от отдельного работника Общества. В качестве подарков работники Общества должны стремиться использовать в максимально допустимом количестве случаев сувениры, предметы и изделия, имеющие символику Общества. Подарки и услуги не должны ставить под сомнение имидж или деловую репутацию Общества или ее работника.

СООТВЕТСТВИЕ ТРЕБОВАНИЯМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Основной целью эффективного функционирования системы организации процесса внутреннего контроля и управления комплаенс-риском в Обществе является обеспечение контроля за своевременным выявлением и оценкой рисков и принятие своевременных мер для предотвращения санкций от надзорных органов за несоблюдения требований законодательства РК. Тем самым за 2022 год не было ни одного штрафа и нефинансовых санкций, примененных в отношении Общества за нарушения требований законодательства.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ПРОДУКЦИЮ

Общество действует в рамках законодательства РК, тем самым, не было зафиксировано ни одного случая несоответствия требованиям законодательства и внутренних процессов в отношении оказанных услуг за отчетный год

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Общество рассматривает корпоративное управление как инструмент повышения эффективности своей деятельности, создания репутации надежного партнера и ответственного работодателя, а также обеспечения оптимальных условий привлечения капитала. Корпоративное управление Общества строится на основах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности.

Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности компании лиц и способствует успешной деятельности АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Finance Life», в том числе росту ее рыночной стоимости, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности. Процедуры корпоративного управления компании отражены в Кодексе корпоративного управления, Уставе и других внутренних документах, которые определяют структуру и компетенцию органов управления и контроля.

Принципы корпоративного управления являются фундаментом для всех правил, документов, требований и рекомендаций, применяемых Обществом в своей деятельности.

Общество, его руководящие работники и все его работники руководствуются в своей деятельности нормами законодательства Республики Казахстан, а также общепринятыми нормами профессиональной этики.

Члены Правления, Совета директоров, члены иных коллегиальных органов Общества независимы при принятии решений.

Руководящие работники Общества должны соответствовать квалификационным требованиям уполномоченного органа.

Члены Совета директоров, коллегиальных органов, Правления и иные руководящие работники Общества принимают активное участие в осуществлении постоянного внутреннего контроля за деятельностью Общества и управлением рисками.

Корпоративное управление в Обществе основывается на следующих принципах:

- 1) принцип защиты прав и интересов акционера (-ов) Общества
- 2) принцип эффективного корпоративного управления и надзора, осуществляемого Советом директоров
- 3) принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества и финансовой информации
- 4) принцип законности и высоких этических стандартов
- 5) принцип эффективной дивидендной политики
- 6) принцип эффективной кадровой политики
- 7) принцип конструктивного урегулирования корпоративных конфликтов
- 8) принцип ответственности

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ) ОБ:

По состоянию на конец отчетного периода (31 декабря 2022 года) Совет директоров Общества состоял из 4 членов, в том числе 2-х независимых директоров:



Турлов Т. Р.

Турлов Тимур Русланович

13.11.1987 г.р., Председатель Совета директоров Общества (0% голосующих акций Общества)

Ноябрь 2015 – настоящее время
CEO, Член Совета Директоров Freedom Holding Corp,

19.03.2018 – по настоящее время
Председатель Совета директоров Общества



Ердесов А. Д.

Ердесов Азамат Джансултанович

27.12.1984 г.р., Член Совета директоров, Председатель Правления Общества (0% голосующих акций Общества)

01.08.2018 – по настоящее время Председатель Правления Общества



Михайлов И. В.

Михайлов Иван Валентинович

22.06.1973 г.р., Член Совета директоров-независимый директор Общества (0% голосующих акций Общества)

27.11.2014 – по настоящее время Член Совета директоров-независимый директор Общества



Биртанов Е. А.

Биртанов Есжан Амантаевич

01.07.1975 г.р., Член Совета Директоров, независимый директор
15.09.2020г.-11.03.2022г. АО «Казахстанский фонд устойчивости» Член Совета директоров

05.04.2021г.-11.03.2022г. ГУ Национальный Банк РК Заместитель Председателя Национального Банка - Глава Постоянного Представительства Национального Банка в городе Алматы

01.04.2022 г. – по настоящее время АО «КСЖ «Freedom Finance Life» член Совета директоров- независимый директор (0% голосующих акций Общества)

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Процесс отбора и избрание членов Совета директоров осуществляется в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Уставом, Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности», Положением о Совете директоров Общества, Кодексом корпоративного управления в соответствии с установленными процедурами, на основании достаточных данных о кандидате, сведений об опыте работы, знаний, квалификаций и безупречной репутации.

Совет директоров определяет стратегические цели, приоритетные направления развития и устанавливает основные ориентиры деятельности компании на долгосрочную перспективу, обеспечивает наличие необходимых финансовых и человеческих ресурсов для осуществления поставленных целей и рассматривает прочие существенные вопросы.

Совет директоров проводит свои заседания из принципа рациональности, эффективности и регулярности.

За 2022 год было проведено 36 заседаний, обусловленных необходимостью принятия решений об правил страхования и о заключении сделок с аффилированными лицами Общества.

Помимо этого, в течение года были рассмотрены следующие вопросы:

Проект бюджета на 2023 год;

Предварительное одобрение финансовой отчетности за 2021 год;

Предложения Единственному акционеру о порядке распределения чистого дохода за 2021 год;

Назначение работников Службы внутреннего аудита;

Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность компании и другие вопросы.

КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ИХ ФУНКЦИИ

В Обществе созданы и действуют Комитеты Совета директоров по следующим направлениям:

1. Комитет внутреннего аудита

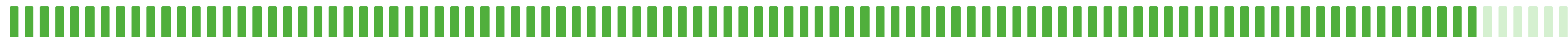
Основной целью данного Комитета является содействие Совету директоров Общества в обеспечении контроля за:

- полнотой и достоверностью финансовой отчетности Общества; квалификацией и независимостью внешних аудиторов;
- деятельностью внутреннего и внешнего аудита;
- соблюдением Обществом требований законодательства и внутренних документов;
- адекватностью и эффективностью системы внутреннего контроля и управления рисками в Обществе.

2. Комитет Совета директоров АО «КСЖ «Freedom Finance Life» по социальным вопросам, стратегическому планированию и кадрам и вознаграждениям

Целью деятельности данного Комитета является оказание содействия Совету директоров Общества при решении социальных вопросов, вопросов в области кадровой политики и системы мотивации, оказание содействия в определении стратегических целей деятельности Общества, разработке приоритетных направлений деятельности в долгосрочной перспективе, а также обеспечение планирования и разработки бюджета на долгосрочную перспективу.

Все комитеты избираются из членов Совета директоров Общества, руководящих работников и руководителей заинтересованных подразделений Общества, а также экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в Комитете. В своей деятельности комитеты подотчетны Совету директоров Общества. Все предложения, разработанные комитетами, являются рекомендациями, которые передаются на рассмотрение Совету директоров. Все комитеты являются постоянно действующими коллегиальными совещательными органами Общества.



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ) ЭМИТЕНТА:

Количество объявленных акций – 3800000
Количество размещенных акций – 3578381
Единственный акционер АО «Фридом Финанс»

В 2022 году Турлов Тимур Русланович продал 100% принадлежащих ему акций Общества АО «Фридом Финанс». В декабре 2022 года АО «Фридом Финанс» по праву преимущественной покупки приобрел 936 690 штук простых акций.

ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ

Общество, исходя из размера полученного чистого дохода (итоговой прибыли) за год и потребностей развития деятельности, стремится наряду с ростом капитализации, увеличивать размер выплачиваемых акционеру дивидендов. Советом директоров единственного акционера от 21 декабря 2022 года было принято решение о выплате дивидендов по итогам 2021-2021 гг. в размере 7 147 993 280 тенге.

ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ

В целом, в 2022 году, всему составу Совета директоров АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Finance Life» было выплачено вознаграждение в размере 29 949 350 тенге. Сумма всех выплат, начисленных и выплаченных членам Правления за 2022 год составила 228 587 238 тенге.

ИНФОРМАЦИЯ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ

В 2022 году крупные сделки в рамках осуществления страховой деятельности отсутствовали.

ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Общество обеспечивает беспрепятственный бесплатный доступ к информации обо всех существенных фактах своей деятельности, в частности о своем финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и управления, при условии соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Общества к раскрытию конфиденциальной информации. Общество публикует подробный годовой финансовый отчет и сообщения о других существенных фактах своей деятельности. Общество принимает меры к защите конфиденциальной информации. Любая информация об Обществе, полученная работниками Общества и членами органов управления, не может использоваться ими в личных целях. Сроки, источники раскрытия информации предусмотрены действующим законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества и внутренними документами Общества.

Раскрытие информации об Обществе характеризуется соблюдением разумного баланса между открытостью Общества и обеспечением безопасности его коммерческих интересов, законодательно закрепленными принципами коммерческой тайны.

Главными принципами информационной политики Общества являются полнота, оперативность, объективность и достоверность информации об Обществе, и обеспечение возможности свободного и необременительного доступа к ней. Общество ежегодно представляет Общему собранию акционеров/Единственному акционеру годовой финансовый отчет, который предварительно утверждается Советом директоров.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

В соответствии с наилучшей практикой корпоративного управления, политика раскрытия информации направлена на наиболее полное понимание различными заинтересованными лицами деятельности Общества.

Основными задачами раскрытия информации об Обществе являются:

- 1) своевременное предоставление информации по всем существенным вопросам, затрагивающим деятельность Общества, в целях соблюдения прав акционера (-ов), инвесторов, а также других заинтересованных лиц в получении информации, необходимой для принятия решения или совершения иных действий, способных повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Общества
- 2) обеспечение доступности публичной информации об Обществе всем заинтересованным лицам;
- 3) повышение уровня открытости и доверия в отношениях между Обществом и акционером (-ами), кредиторами, потенциальными инвесторами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, государственными органами и иными заинтересованными лицами;
- 4) совершенствование корпоративного управления в Обществе;
- 5) формирование благоприятного имиджа Общества в целях привлечения капитала.

При раскрытии информации о своей деятельности Общество должно руководствоваться основными принципами политики раскрытия информации:

- 1) равенство прав акционера, инвесторов и других заинтересованных лиц при предоставлении им информации;
- 2) регулярность и своевременность предоставления информации;
- 3) достоверность и полнота информации;
- 4) оперативность и доступность раскрываемой информации;
- 5) соблюдение конфиденциальности по отношению к информации, составляющей государственную, служебную или коммерческую тайну;
- 6) контроль за использованием инсайдерской информации.

Общество привлекает для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности независимую аудиторскую организацию.

Общество ведет и готовит финансовую отчетность в соответствии международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Общество в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан обеспечивает раскрытие информации о заключении сделок, в отношении которых установлены особые условия, в том числе порядок заключения таких сделок. Несоблюдение требований, предусмотренных законодательством, влечет за собой признание данных сделок недействительными в судебном порядке по иску заинтересованных лиц.

Наряду с доступностью информации Общество обеспечивает сохранность и защиту внутренней информации в соответствии с требованиями законодательства, а также информационной политикой Общества,. Работники Общества обязаны не разглашать конфиденциальную и служебную информацию на время осуществления ими трудовой деятельности. Общество устанавливает срок давности по неразглашению указанной информации после прекращения ими трудовой деятельности в Обществе.

Члены Совета директоров и Правления, работники Общества не должны использовать конфиденциальную и служебную информацию в личных целях.



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ

В Компании организована и действует система внутреннего контроля, созданная в целях обеспечения организационной и финансовой эффективности деятельности Компании; эффективного управления рисками; обеспечения полноты, достоверности и своевременности финансовой, регуляторной и прочей отчетности для внутренних и внешних пользователей; обеспечения выполнения Компанией требований законодательства РК и внутренних документов Компании; недопущения вовлечения Компании и ее работников в осуществление противоправной деятельности.

Система внутреннего контроля Компании состоит из трех линий защиты:

- 1) Первая линия защиты обеспечивается самими структурными подразделениями Компании в процессе осуществления собственной деятельности. Руководители структурных подразделений несут ответственность за организацию и осуществление внутреннего контроля в структурном подразделении;
- 2) Вторая линия защиты обеспечивается независимым подразделением по управлению рисками, Службой комплаенс-контроля и работниками других структурных подразделений, осуществляющих контрольные функции в соответствии с внутренними процедурами Компании;
- 3) Третья линия защиты обеспечивается Службой внутреннего аудита посредством независимой оценки эффективности системы внутреннего контроля. В ходе регулярных аудиторских проверок осуществляется оценка уровня эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления. Результаты аудиторских проверок с утвержденными Правлением плана мероприятий предоставляются Совету директоров Компании.

Система внутреннего контроля Общества реализуется посредством проведения следующих процедур:

- 1) ежеквартальной проверки процесса достижения поставленных в корпоративной стратегии Общества целей и задач посредством представления уполномоченными структурными подразделениями в рамках, возложенных на них функций Совету директоров и Правлению Общества отчетов о текущих результатах финансовой деятельности с приложением плановых показателей финансовой деятельности;
- 2) проведения периодической инвентаризации;
- 3) проверки соблюдения установленных лимитов риска и реализации мероприятий по устранению выявленных несоответствий;
- 4) установления перечня операций, требующих обязательной авторизации;
- 5) проверки условий операций и результатов применения моделей управления рисками;
- 6) проверки своевременности, правильности, полноты и точности отражения проведенных операций в учете и отчетности.



ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

В целях независимой оценки системы внутреннего контроля, соблюдения требований законодательства, сохранности активов, эффективности и результативности деятельности отдельных процессов и структурных подразделений в Обществе функционирует Служба внутреннего аудита (далее - Служба), которая, являясь самостоятельным структурным подразделением, непосредственно подчиняется Совету Директоров и отчитывается перед ним о своей работе.

Служба предоставляет независимые и объективные гарантии и консультации, направленные на совершенствование деятельности Общества. Работники Службы коллективно обладают знаниями, навыками и компетенциями, необходимыми для исполнения ими должностных обязанностей. В своей деятельности Служба нацелена на выстраивание долгосрочных конструктивных отношений с аудируемыми подразделениями и менеджментом Общества, позиционируя себя как бизнес-партнера.

Служба при осуществлении своей деятельности руководствуется законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Общества и Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита.

В течение 2022 года численность Службы доведена до 3 работников: начальник службы, заместитель начальника и специалист.

Деятельность Службы осуществляется на основании утвержденного риск-ориентированного годового аудиторского плана, включающего в себя бизнес-ориентированные, процессные, ИТ, комплаенс-аудиты. В случае необходимости также могут проводиться внеплановые аудиторские проверки.

По итогам 2022 года Службой были проведены аудиты как основных, так и вспомогательных процессов Общества. Согласно утвержденному Советом директоров годовому аудиторскому плану, с учетом внесенных изменений, были проведены 12 аудиторских проверок: деятельности нескольких филиалов; подразделения расчета вознаграждений; процедуры андеррайтинга в Обществе; подразделения по работе с персоналом; процессов и процедур в части страховых выплат; бухгалтерского учета и финансовой отчетности; системы управления рисками; системы информационной безопасности; управления операционным и сопутствующими рисками, в том числе автоматизации деятельности организации и документирования, управления документацией и хранения документов; эффективности внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.



ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

Аудиторские задания, предусмотренные годовым планом внутреннего аудита на 2022 год, выполнены в полном объеме.

В рамках плановых заданий Служба проводит оценку внутренних процессов и рисков, присущих деятельности Общества, которая включает в себя оценку:

- эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля;
- эффективности политик и процедур Общества;
- надежности системы бухгалтерского учета и информации;
- достоверности и целостности систем управленческой отчетности;
- сохранности активов и капитала.

Основные обнаружения по ключевым рискам и существенным недостаткам связаны с недостаточной регламентацией отдельных бизнес-процессов во внутренних актах Общества, несоответствиями в части соблюдения требований внутренних документов и определением контрольных процедур.

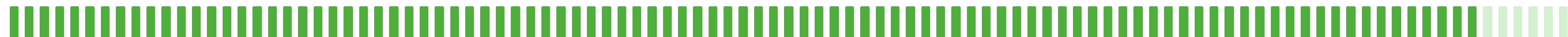
По результатам аудитов Служба выдает рекомендации, направленные на совершенствование деятельности Общества, минимизацию рисков, оптимизацию бизнес-процессов, повышение эффективности внутреннего контроля и управления рисками, развитие корпоративного управления. По итогам аудиторских проверок руководством Общества предпринимаются соответствующие меры, утверждаются планы мероприятий по устранению нарушений, выявленных в ходе проверок. Исполнение мероприятий по результатам проверок находится на контроле Службы. Комитет Совета директоров по вопросам внутреннего аудита и Совет директоров периодически получают от Службы информацию о ходе исполнения планов мероприятий по устранению выявленных замечаний.

В ходе аудиторских проверок отчетного периода Службой даны 44 рекомендации по минимизации рисков и повышению эффективности системы внутреннего контроля аудируемых процессов.

Показатель исполнения мероприятий в отчетном периоде составил 81% с учетом мероприятий, исполнение которых запланировано на 2023г.

Параллельно Службой ведется работа по совершенствованию методологии внутреннего аудита, непрерывному профессиональному развитию внутренних аудиторов, оказанию консультационных услуг по запросам структурных подразделений.

Служба подтвердила Совету директоров факт организационной независимости и объективности внутреннего аудита в течение отчетного периода.



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Общество стремится создавать ценность для всех своих заинтересованных сторон и обеспечивать сбалансированное развитие с учетом их интересов как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе. Общество взаимодействует с заинтересованными сторонами, чтобы максимально информировать их о своей деятельности. Общество предоставляет возможность всем для предоставления обратной связи о деятельности Общества через различные каналы связи, чтобы помочь сформировать стратегию развития бизнеса в соответствии с потребностями и ожиданиями заинтересованных сторон. Обеспечивая качественное взаимодействие с заинтересованными сторонами, Общество стремится укрепить взаимодоверие, способствовать вовлечению, поддерживать надежное управление рисками и принимать решения, отвечающие интересам заинтересованных сторон Общества.

Взаимодействие с акционерами

Общество взаимодействует с акционером на постоянной основе, в том числе при принятии решений единственным акционером. Главный интерес акционера состоит в расширении масштабов деятельности Общества и обеспечении устойчивого финансового положения, а также продолжении курса на цифровизацию и развитие экосистемы. Общество стремится создать качественную систему управления рисками и вести сбалансированное развитие деятельности, обеспечивающее хороший финансовый результат и расширение клиентской базы и объема операций.

Взаимодействие с клиентами

Интересы клиента лежат в основе всего, что делает Общество. Инновации, развитие продуктов, повышение качества сервиса, надежность – это приоритеты стратегии Общества. Работники Общества во фронт-офисах являются неотъемлемой частью взаимодействия с его клиентами, для получения представления о качестве сервиса и что мы можем сделать лучше. Клиенты проявляют все больший интерес к цифровым решениям. Они хотят получать максимально удобные и подходящие именно им решения в кратчайшие сроки. Разрабатывая страховые продукты, Общество стремится к подходу, ориентированному на клиента, и ставит его в центр процесса.

Ведется развитие технологических инноваций с целью создания широкой экосистемы сервисов для удовлетворения различных потребностей клиентов.

Взаимодействие с работниками

Работники Общества – это главный актив Общества. Общество стремится создать корпоративную среду, обеспечивающую равные возможности развития для всех работников и лучшие условия работы. Общество на постоянной основе общается с работниками по различным каналам, чтобы собирать мысли, мнения и отзывы о том, как у нас идут дела, с возможностью задавать вопросы непосредственно топ-менеджменту Общества. Работники заинтересованы в получении достойного вознаграждения за свой труд и обеспечении социального пакета, а также в справедливых и объективных процедурах взаимодействия с Обществом на всех этапах сотрудничества. Важным направлением является создание эффективной мотивации для работников и качественной социальной поддержки. Большое внимание уделяется вопросам обучения и повышения квалификации работников, чтобы расширить их карьерные возможности и раскрыть потенциал.

Взаимодействие с общественностью

Общество ведет постоянный диалог со СМИ, неправительственными организациями и прочими представителями общественности, чтобы улучшить понимание возникающих и существующих экологических и социальных проблем и чтобы видеть сферы, требующие активного участия. Общество ведет также регулярную открытую коммуникацию с регулирующими органами, обеспечивая прозрачность бизнеса и обмениваясь мнениями и ожиданиями. Важным аспектом деятельности является четкое соблюдение законодательства по социально-экономическим и экологическим вопросам.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА 51

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА: 53

- Отчет о финансовом положении 53
- Отчет о прибылях и убытках 54
- Отчет о совокупном доходе 55
- Отчет об изменении капитала 56
- Отчет о движении денежных средств 57-58
- Примечания финансовой отчетности 59-126

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Deloitte.

ТОО «Делойт»
пр-т Аль-Фараби, д. 36
Алматы, 050009
Республика Казахстан

Тел: +7 (727) 258 13 40
Факс: +7 (727) 258 13 41
deloitte.kz

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «FREEDOM FINANCE LIFE»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «FREEDOM FINANCE LIFE» (далее «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменении капитала и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее - «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевой вопрос аудита

Ключевой вопрос аудита — это вопрос, который, согласно нашему профессиональному суждению, был наиболее значимым для нашего аудита финансовой отчетности за отчетный период. Этот вопрос был рассмотрен в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этому вопросу.

Наименование «Делойт» относится к одному либо нескольким юридическим лицам (включая их аффилированные лица), входящим в «Делойт Туо Томас Гамильтон» («ДТТГ») и совместно именуемым как организация «Делойт». Компания «ДТТГ», также известная как международная сеть «Делойт», все фирмы — участники «ДТТГ» и каждая из их аффилированных лиц являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами, которые не вправе приносить от имени друг друга обязательства в отношении третьих лиц. Компания «ДТТГ», а также каждая фирма — участник «ДТТГ» и каждое аффилированное лицо несут ответственность только в отношении собственных действий и решений, а не в отношении действий и решений друг друга. Компания «ДТТГ» не предоставляет услуг клиентам напрямую. Более подробную информацию можно узнать на сайте www.deloitte.com/about.

© 2023 ТОО «Делойт». Все права защищены.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Оценка резерва по произошедшим убыткам по договорам пенсионного аннуитета

Резерв произошедших убытков («РНУ») по договорам пенсионного аннуитета определяется как сумма дисконтированной стоимости расходов по выплатам аннуитетного страхования и административных расходов по ведению договоров страхования за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых страховых премий, которые потребуются для урегулирования будущего оттока денег на основании использованных предположений. На 31 декабря 2022 года сумма резерва по произошедшим убыткам по договорам пенсионного аннуитета составила 36,565,621 тысяч тенге (как раскрыто в Примечание 7 к финансовой отчетности).

Резерв рассчитан с использованием следующих существенных допущений: ставка дисконтирования, вероятность смерти и ставка расходов, которые установлены на момент заключения договора, за исключением допущения по ставке расходов, которые рассчитаны на основе фактических расходов Компании.

Существенные суждения требуются при определении ставки расходов.

Небольшие изменения в данных параметрах могут существенно повлиять на оценку РНУ (как раскрыто в Примечаниях 2 и 7 к финансовой отчетности).

В связи с вышеперечисленными факторами мы определили оценку РНУ по договорам пенсионного аннуитета, как ключевой вопрос аудита.

Что было сделано в ходе аудита?

Наши аудиторские процедуры в этой области включали следующее:

- Мы получили понимание процессов в Компании и внутренних контролей в отношении признания и оценки РНУ.
- На основании собственного знания отрасли и с помощью наших актуариев, мы получили понимание и провели оценку методологий резервирования Компании, которые используются для расчета РНУ.
- Мы проанализировали допущения Компании, использованные в расчете РНУ, на предмет соответствия с допущениями использованными при тарификации.
- Мы провели анализ чувствительности РНУ к изменениям в допущениях в отношении ставки дисконтирования, вероятности смерти, ставки расходов и определили значимые допущения.
- Мы проверили методологию Компании для проведения теста адекватности РНУ на предмет соответствия наилучшей практике.
- На выборочной основе проверили корректность входящих данных, используемых Компанией.
- Мы проанализировали допущения Компании, использованные в тесте адекватности РНУ, на предмет соответствия с текущими и рыночными оценками.
- Мы оценили адекватность и полноту раскрытия РНУ по договорам пенсионного аннуитета в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

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

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление, в котором указывается, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



Роман Саттаров
Аудитор-исполнитель
Квалификационное свидетельство
№ МФ-0000149
от 31 мая 2013 года



Жангир Жилдысбаев
Генеральный директор
ООО «Делойт»

Государственная лицензия на осуществление аудиторской деятельности в Республике Казахстан №00000015, серия МФЮ-2, выданная Министерством финансов Республики Казахстан от 13 сентября 2006 года

25 апреля 2023 года
г. Алматы, Республика Казахстан

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	4, 24	15,520,117	7,478,393
Средства в банках		-	5,040
Дебиторская задолженность	11	1,612,293	558,781
Активы по текущему налогу на прибыль		28,272	55,499
Отложенные аквизиционные затраты	10	3,344,064	3,708,932
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5	85,349,218	81,822,617
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	6	998	2,836
Резерв убытков, доля перестраховщиков	7	263,089	233,355
Отложенные налоговые активы	8	31,899	10,635
Активы в форме права пользования	9, 24	628,769	187,769
Нематериальные активы		27,659	55,388
Основные средства		188,736	72,346
Прочие активы	12, 24	99,858	49,584
ИТОГО АКТИВЫ		107,094,972	94,241,175
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Соглашение «РЕПО»	13	27,384,238	35,064,926
Задолженность по страхованию и перестрахованию	14, 24	1,392,402	555,313
Резерв незаработанной премии	6	6,364,793	5,652,673
Резерв убытков	7	49,181,085	39,459,258
Обязательства по аренде	9, 24	646,145	198,210
Прочие обязательства	15, 24	397,163	413,016
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		85,365,826	81,343,396
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	16	10,637,256	3,287,265
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(486,214)	928,718
Прочие резервы		919,584	351,270
Нераспределенная прибыль		10,658,520	8,330,526
ИТОГО КАПИТАЛ		21,729,146	12,897,779
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		107,094,972	94,241,175

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Страховые премии, общая сумма	17, 24	28,344,775	23,315,344
Премии, переданные на перестрахование	17	(19,150)	(15,410)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	17	28,325,625	23,299,934
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто перестрахования	6, 17	(713,958)	(1,541,720)
Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков	17	27,611,667	21,758,214
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	7, 18, 24	(2,436,486)	(1,499,613)
Изменение резервов убытков, нетто перестрахования	7, 18	(9,374,629)	(15,384,519)
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	7, 18	(11,811,115)	(16,884,132)
Комиссионные расходы	19, 24	(10,657,537)	(3,547,701)
Результаты страховой деятельности		5,143,015	1,326,381
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Процентный доход	20	11,097,718	6,494,367
Процентный расход	20	(3,602,808)	(1,926,863)
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		891,670	1,424,758
Доход по дивидендам		187,255	155,541
Результаты инвестиционной деятельности		8,573,835	6,147,803
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		464,787	146,418
Операционные расходы	21, 24	(4,186,604)	(2,294,059)
Прочий доход/(расход)	24	71,795	(20,899)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		10,066,828	5,305,644
Расход по налогу на прибыль	8	(22,527)	(6,933)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		10,044,301	5,298,711
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)	22	3,760.72	2,032.34



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	10,044,301	5,298,711
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД:		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 43,791 тыс. тенге (2021 год: 17,750 тыс. тенге) (Примечание 8)	(523,262)	2,077,684
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	(891,670)	(1,424,758)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД	(1,414,932)	652,926
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	8,629,369	5,951,637

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет об Изменениях Капитала за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы*	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2020 года	3,087,268	275,792	73,376	3,309,709	6,746,145
Чистая прибыль	-	-	-	5,298,711	5,298,711
Прочий совокупный доход	-	652,926	-	-	652,926
Итого совокупный доход	-	652,926	-	5,298,711	5,951,637
Выкуп акций	199,997	-	-	-	199,997
Прочие резервы*	-	-	277,894	(277,894)	-
На 31 декабря 2021 года	3,287,265	928,718	351,270	8,330,526	12,897,779
Чистая прибыль	-	-	-	10,044,301	10,044,301
Прочий совокупный доход	-	(1,414,932)	-	-	(1,414,932)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	(1,414,932)	-	10,044,301	8,629,369
Пополнение капитала	7,349,991	-	-	-	7,349,991
Выплата дивидендов	-	-	-	(7,147,993)	(7,147,993)
Прочие резервы*	-	-	568,314	(568,314)	-
На 31 декабря 2022 года	10,637,256	(486,214)	919,584	10,658,520	21,729,146

* Компания признает доходы в виде страховых премий по договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (далее – ОСНС) с учетом поправочного коэффициента. Резерв незаработанных премий в финансовой отчетности Компании по договорам ОСНС, формируется исходя из размера страховой премии с учетом поправочного коэффициента. Разницу между рассчитанным резервом незаработанных премий с учетом поправочного коэффициента и резервом незаработанных премий без учета поправочного коэффициента, Компания учитывает в капитале, в составе прочих резервов, за счет нераспределенной прибыли текущего отчетного периода (Примечание 2).

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налога на прибыль		10,066,828	5,305,644
Корректировки на:			
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	6, 17	713,958	1,541,720
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	18	11,811,115	16,884,132
Износ и амортизация	21	246,953	148,442
Нереализованная прибыль от операций с иностранной валютой		(479,153)	(143,209)
Изменение в начисленных процентах	4, 5, 12, 14	(811,878)	(1,423,880)
Прибыль от инвестиций, имеющихс в наличии для продажи		(891,670)	(1,424,758)
Амортизация премии и дисконта		2,201,587	(954,303)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	9	43,496	24,569
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		22,901,236	19,958,357
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Отложенные аквизиционные затраты		364,868	(1,639,699)
Дебиторская задолженность		(1,048,252)	(421,040)
Прочие активы		(41,455)	266,449
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Задолженность по страхованию и перестрахованию		837,195	504,262
Прочие обязательства		(16,130)	(19,353)
Денежные средства полученные от операционной деятельности до налогообложения и страховых выплат		22,997,462	18,648,976
Налог на прибыль уплаченный		(16,564)	(17,750)
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	7, 18, 24	(2,436,486)	(1,499,613)
Чистые денежные средства от операционной деятельности		20,544,412	17,131,613
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от снятия средств в банках		5,040	5,000
Поступления от продажи инвестиций, имеющихс в наличии для продажи		115,520,132	100,099,123
Приобретение инвестиций, имеющихс в наличии для продажи		(120,161,554)	(133,609,659)
Приобретение основных средств		(162,656)	(32,072)
Приобретение нематериальных активов		-	(5,017)
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		(4,799,038)	(33,542,625)

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о движении денежных средств (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплаченные дивиденды		(7,147,993)	-
Поступление денежных средств по соглашениям РЕПО		2,657,991,129	2,887,724,469
Погашение обязательств по соглашениям РЕПО		(2,665,680,185)	(2,864,345,762)
Погашение обязательства по аренде		(209,517)	(113,684)
Взносы акционеров		7,349,991	199,997
Чистые денежные средства использованные (в)/от финансовой деятельности		(7,696,575)	23,465,020
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ			
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств и их эквивалентов		(7,075)	11,643
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года	4	7,478,393	412,742
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года	4	15,520,117	7,478,393

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2022 и 2021 годов, составили 10,276,596 тыс. тенге и 4,303,048 тыс. тенге, соответственно.

Сумма процентов, оплаченных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2022 и 2021 годов, составили 3,593,564 тыс. тенге и 1,940,965 тыс. тенге, соответственно.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Freedom Finance Life» (далее – «Компания») было образовано в 4 сентября 2014 года. Компания зарегистрирована в Республике Казахстан.

Компания впервые получила лицензию на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли страхование жизни № 2.2.48 от 30 января 2015 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). В связи с изменением наименования Компании с Акционерного общества «Азия Life» на Акционерное общество «Freedom Finance Life», 29 октября 2018 года проведена процедура перерегистрации Компании и 14 ноября 2018 года переоформлена лицензия №2.2.48. 28 мая 2019 года проведена процедура переоформления лицензии №2.2.51 и получено право на осуществление деятельности в обязательной форме страхования – страхование туриста. 28 декабря 2022 г. была переоформлена лицензия в связи с получением дополнительного класса страхования в добровольной

форме страхования "страхование жизни в рамках государственной образовательной накопительной системы" и получена обновленная лицензия №2.2.14 выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АРРФР»).

Компания предлагает различные продукты по страхованию, в том числе страхование жизни, страхование на случай болезни, пенсионное аннуитетное страхование, страхование от несчастного случая, обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых обязанностей, страхование туриста, страхование жизни в рамках государственной образовательной накопительной системы, деятельность по перестрахованию.

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Республика Казахстан, город Алматы, пр. Аль-Фараби, 77/7, н.п.7а.

Акционеры и контроль над активами Компании

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, акционерами Компании являлись:

Акционеры	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Количество	Сумма	%	Количество	Сумма	%
АО «ФРИДОМ ФИНАНС»	3,578,381	10,637,256	100	-	-	-
ТУРЛОВ ТИМУР РУСЛАНОВИЧ	-	-	-	2,641,691	3,287,265	100
ИТОГО	3,578,381	10,637,256	100.00	2,641,691	3,287,265	100.00

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, конечным акционером Компании является Турлов Тимур Русланович.

Реестр акций Компании ведется независимым регистратором АО «Центральный регистратор ценных бумаг».

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

2. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Компания учитывает характеристики актива

или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- Исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым предприятие имеет доступ на дату оценки;
- Исходные данные Уровня 2 представляют собой исходные данные, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и

Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Компания представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (текущий) и более чем через 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочный) представлен в Примечании 26.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Компании, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Компания функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге («тенге»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Компании является казахстанский тенге. Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

Взаимозачет

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании.

Основные положения учетной политики представлены далее.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП») и Дебиторская задолженность по финансовым активам. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Компании также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Компании считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе Компании в составе переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которая не котируется на активном рынке (включая средства в банках, дебиторскую задолженность по страхованию и перестрахованию и другие финансовые активы), классифицируется как «дебиторская задолженность». Дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается с применением эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, когда признание процентов было бы несущественным.



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в банках со сроком погашения до одного рабочего дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Компанией в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как соглашение обратного РЕПО и обеспеченно залогом ценных бумаг или иных активов.

Компания заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, Компания заключала сделки прямого РЕПО для финансовой деятельности. В связи с этим, денежные средства, полученные от продажи ценных бумаг в рамках сделки РЕПО, отражаются в отчете о движении денежных средств, как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Компания размещает депозиты в банках на разные сроки. Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- Значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- Нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга; или
- Невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- Высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- Исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Компании по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва.



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Для оценки активности рынка Компания анализирует достаточную частоту сделок на рынке в отношении оцениваемого актива.

Прекращение признания финансовых активов

Компания прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Компания не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Компания сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании ИНДП разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание ИНДП прекращается не полностью (например, когда Компания сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Компания распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Прекращение признания финансовых обязательств

Компания прекращает признание финансовых обязательств только 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 изменение 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 признаются в отчете о доходах и расходах.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и амортизации.

Износ и амортизация начисляются на балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов и предназначены для систематического распределения амортизируемой суммы на протяжении срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе метода равномерного списания стоимости на протяжении следующих сроков полезного использования актива:

	Срок полезного использования (лет)
Компьютеры и прочее оборудование	2-3
Мебель и прочая собственность	7-10
Здание	40
Транспорт	3-4
Нематериальные активы	7
Прочие основные средства	2-5

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, что представляет собой справедливую стоимость внесенных активов. Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение в капитале в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Прочие резервы

Согласно Закону Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей», Компания признает доходы в виде страховых премий по договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (далее – ОНС) с учетом поправочного коэффициента. Резерв незаработанных премии в финансовой отчетности Компании по договорам ОНС, формируется исходя из размера страховой премии с учетом поправочного коэффициента. Разницу между рассчитанным резервом незаработанных премии с учетом поправочного коэффициента и резервом незаработанных премии без учета поправочного коэффициента, Компания учитывает в капитале, в составе прочих резервов, за счет нераспределенной прибыли текущего отчетного периода.

Резерв незаработанных премий и доход по страховой деятельности

Страховые резервы по обязательствам формировались в соответствии с Постановлением Правления НБРК от 31 января 2019 года № 13 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре» (далее – «Требования Постановления 13») и международной актуарной практикой.

Незаработанная премия определяется методом пропорции по каждому договору, как произведение страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия страховой защиты (в днях) к сроку действия страховой защиты (в днях) со дня признания страховой премии в бухгалтерском учете в качестве дохода до конца действия страховой защиты. Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии рассчитывается отдельно по каждому договору страхования (перестрахования) определяется как отношение страховой премии по договору перестрахования к страховой премии по договору страхования, умноженное на резерв незаработанной премии.

Результаты от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию, за вычетом чистого изменения в резервах незаработанных премий, комиссий, начисленных по принятым договорам страхования и перестрахования, чистых выплаченных претензий и чистого изменения резервов убытков.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии, за исключением классов страхования жизни и аннуитетного страхования, учитываются в сумме, указанной в договоре страхования, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования за счет снижения сформированных резервов по незаработанным премиям. Резервы незаработанных премий представляет собой часть премий, относящихся к неистекшему сроку договора по страхованию, и включается в прилагаемый отчет о финансовом положении.

Резерв незаработанных премий относится к продуктам страхования, не относящимся к страхованию жизни, аннуитетному страхованию.

Претензии учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Резерв убытков

Страхование, не относящееся к страхованию жизни и аннуитетному страхованию

Резерв убытков состоит из резерва заявленных, но неурегулированных убытков (далее - «РЗНУ»), резерва произошедших, но незаявленных убытков (далее - «РПНУ»).

По классам страхования с достаточной статистикой убытков Компании расчет РПНУ осуществляется следующими актуарными методами: цепной лестницы с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию, Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

По классам страхования с недостаточной статистикой убытков Компании, РПНУ определен в соответствии с Требованиями Постановления 13, в размере не менее 5 (пяти) процентов от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования, вступившим в силу за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета в данном классе страхования.

РЗНУ создается в отношении заявленных претензий, не погашенных на отчетную дату. Оценка делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая. В случае отсутствия достаточной информации о размере убытка, РЗНУ формируется в размере среднего значения оплаченных претензий, произведенных по аналогичной группе страховых случаев за предыдущий финансовый год или предыдущие два финансовых года, в зависимости от того, какое из значений является наибольшим.

Страхование, относящееся к страхованию жизни

РНУ договорам страхования жизни рассчитывается как сумма РНУ по всем действующим на дату расчета договорам страхования жизни.

Резерв произошедших убытков (далее - «РНУ») по отдельному договору страхования жизни, кроме договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях, равен максимальной величине из РНУ рассчитанного методом нетто-премий и РНУ рассчитанного методом брутто-премий. РНУ методом нетто-премий определяется как приведенная ожидаемая стоимость страховых выплат, предусмотренных условиями договора страхования исключительно при наступлении страхового случая (без учета страховой выплаты, осуществляемой по истечении установленного договором страхования периода) за минусом приведенной ожидаемой стоимости страховых нетто-взносов, которые подлежат получению Компанией после даты расчета за принятие ею обязательств исключительно по осуществлению страховых выплат, связанных с наступлением страхового случая (без учета страховой выплаты, осуществляемой по истечении установленного договором страхования периода). РНУ методом брутто-премий определяется как сумма приведенной ожидаемой стоимости страховых выплат, предусмотренных условиями договора страхования, расходов Компании, не посредственно связанных с рассмотрением, урегулированием, определением размера страховых выплат, операционных расходов Компании, связанных с ведением дела за минусом приведенной ожидаемой стоимости страховых взносов, которые подлежат получению Компанией после даты расчета.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Страхование, относящееся к аннуитетному страхованию

РНУ по договорам аннуитетного страхования рассчитывается как сумма РНУ по всем действующим на дату расчета договорам аннуитета. РНУ по договору аннуитета определяется как сумма приведенной ожидаемой стоимости страховых выплат, предусмотренных условиями договора аннуитета, приведенной ожидаемой стоимости операционных расходов на ведение дела за минусом приведенной ожидаемой стоимости страховых взносов (при единовременной уплате - страховой премии), которые подлежат получению Компанией после даты расчета.

Резервы основаны либо на текущих допущениях, либо рассчитаны с использованием допущений, установленных на момент заключения договора, в этом случае обычно включается маржа по риску и неблагоприятному отклонению.

В 2022 и 2021 годах, Компания использовала следующие допущения для расчета резерва по всем договорам аннуитетного страхования:

	2022 год	2021 год
Допущения		
Ставка дисконтирования	3.5%-6.0%	3.5%-6.0%
Ставка индексации страховых выплат	4.5%-8.25%	5.0%-8.25%

В 2022 и 2021 годах, Компания использовала следующие допущения для расчета резерва по договорам страхования жизни:

	2022 год	2021 год
Допущения		
Ставка дисконтирования	2.3%-6.0%	2.3%-6.0%

Изменения резервов на каждую отчетную дату отражаются в отчете о прибылях и убытках. Прекращение признания резервов осуществляется тогда, когда договор истек, и исполнены все обязательства или расторгнут.

Оценка достаточности обязательств

Компания выполняет оценку достаточности страховых резервов каждый квартал, чтобы убедиться в том, что обязательства по страхованию в достаточном размере отражают ожидаемые денежные потоки в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости обязательств и прогнозируемых дисконтированных будущих денежных потоков (включая премии, страховые выплаты, расходы, доход от инвестиций и другие статьи).

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Активы перестрахования, являются долей перестраховщика в страховых резервах. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по страховым выплатам в соответствии с договором перестрахования. Перестрахование учитывается на валовой основе, если только не существует права на зачет. Полисы, переданные в перестрахование, оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, и временной риск, определен как разумная возможность существенного изменения сроков движения денежных средств, переданных Компанией перестраховщику.

Отложенные аквизиционные затраты

Отложенными затратами на приобретение признаются капитализированные комиссионные расходы, понесенные Компанией при заключении договоров страхования от несчастного случая и на случай болезни, с последующей амортизацией в течение периода действия договора. Затраты на приобретение по другим классам страхования признаются по мере их возникновения и включаются в комиссионные расходы.

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.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или уплаченные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до текущей стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

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

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом 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.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог

Сумма текущего налога к уплате определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства Компании по текущему налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчетного периода.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц в той мере, в которой является вероятным наличие налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть вычитаемую временную разницу.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия ожиданий Компании, по состоянию на отчетную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Компании операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Тенге/1 доллар США	462.65	431.80
Тенге/1 евро	492.86	489.10

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

Все сотрудники Компании получают пенсионные отчисления в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию или иным социальным выплатам.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Источники неопределенности в оценках

Наиболее важной учетной оценкой Компании является оценка суммы обязательств, возникающих по будущим аннуитетным выплатам по действующим договорам аннуитетного страхования. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть учтены при оценке обязательств, подлежащих оплате в будущем по действующим договорам пенсионного аннуитета:

1. Ставка дисконтирования

При оценке обязательств по договорам пенсионного аннуитета используется ставка доходности не более 6%, соответствующая Требованиям Постановления №13. В отношении этого параметра существует неопределенность в части того, что Компания фактически может получить доходность менее 6%.

2. Ставка индексации выплат

Размер индексации выплат по договорам пенсионного аннуитета устанавливается при заключении договора (при наличии) и не меняется до его окончания. В Компании отсутствуют договоры пенсионного аннуитета без индексации, а по действующим договорам ставка индексации составляет 5%, в связи с чем неопределенности в данном параметре отсутствуют.

3. Показатели смертности

Оценка обязательств по договорам пенсионного аннуитета базируется на таблице смертности в соответствии с Постановлением №194, при этом фактическая смертность может отличаться, что свидетельствует о неопределенности в данном показателе, так при уменьшении показателей смертности обязательства Компании возрастут.

4. Ставка расходов

При оценке обязательств Компанией используется уровень расходов в размере 3.0%.

Расчет резерва произошедших, но не заявленных убытков (обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей)

Специфика формирования резерва убытков по классу ОСНС состоит в том, что застрахованный, в случае утраты профессиональной трудоспособности, может обращаться к страховой компании до тех пор, пока ему не установили степень утраты трудоспособности бессрочно. То есть убытки по классу ОСНС имеют «длинные хвосты». При формировании страховых резервов по произошедшим убыткам требуется учитывать ожидаемые убытки по произошедшим страховым случаям.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Расчет резерва убытков по классу ОСНС производится согласно требованиям к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 13 (далее – «Требования»).

РПНУ по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей состоит из двух частей и определяется по следующей формуле:

РПНУ = РПЕНУ + РПНЗУ, где:

- **РПЕНУ** - резерв произошедших, но еще незаявленных убытков, который рассчитывается методом цепной лестницы с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию и методом Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson);
- **РПНЗУ** - резерв произошедших, но не полностью заявленных убытков, который рассчитывается по выгодоприобретателям, по которым страховая выплата осуществлена в связи с установлением степени утраты профессиональной трудоспособности (далее – «УПТ») или по которым ожидается повторное продление (переосвидетельствование) степени УПТ, и по иждивенцам, по которым ожидается продление выплат в связи с их поступлением в высшие учебные заведения и/или продлением текущего обучения иждивенцев до 23 лет.

Расчет РПНЗУ осуществляется в соответствии с Правилами расчета аннуитетных выплат по договору аннуитета и о требованиях к договору аннуитета и допустимому уровню расходов страховщика на ведение дела по заключаемым договорам аннуитета, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 28 (далее – Постановление №28).

Расчет РПЕНУ осуществляется следующими актуарными методами (методы треугольников на основе выплат или понесенных убытков):

1) метод цепной лестницы с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию

Метод цепной лестницы - метод распределения обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат по страховым случаям, произошедшим в отчетном периоде или в периодах, предшествующих отчетному периоду. В методе цепной лестницы распределение обязательств страховщика строится на выплатах (оплаченных убытках) или понесенных убытках страховой организации. В методе цепной лестницы с поправкой на инфляцию выплаты (оплаченные убытки) или понесенные убытки увеличиваются на показатель инфляции;

2) метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson)

Метод Борнхюттера-Фергюсона основан на методе цепной лестницы, который рассчитывается на выплатах (оплаченных убытках) или понесенных убытках, и определении ожидаемой величины будущих убытков. Ожидаемая величина будущих убытков равна произведению заработной премии и коэффициента убыточности, размер которого составляет не менее среднего значения коэффициентов убыточности по полисам, рассчитанных по завершённым финансовым годам, предшествующим периодам наступления убытков, учитываемым страховой (перестраховочной) организацией при распределении обязательств.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2022 года, но не оказали существенного влияния на Компанию:

- Поправки к МСФО (IAS) 16 Основные средства – Поступления до предполагаемого использования;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 годов (Май 2020 года);
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 (Май 2020 года) «Ссылки на Концептуальные основы»;
- Поправки к МСФО (IAS) 37 (Май 2020 года) «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта».

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетных политик Компании, оказывающих влияние на отчетные данные текущего и предыдущего периода.

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

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 17 (включая поправки к МСФО (IFRS) 17 от июня 2020 года и декабря 2021 года)
Поправки к МСФО (IAS) 1

«Договоры страхования»
«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2
Поправки к МСФО (IAS) 12

«Раскрытие учетной политики»
«Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»

Поправки к МСФО (IAS) 8

«Определение бухгалтерских оценок»

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», выпущенный 18 мая 2017 г. с учетом изменений и дополнений, внесенных 25 июня 2020 г. и 9 декабря 2021 г., устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отношении договоров страхования и заменяет собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Он будет применяться Компанией в течение периодов, начинающихся с 1 января 2023 г. МСФО (IFRS) 17 представляет собой существенное концептуальное изменение по сравнению с МСФО (IFRS) 4. Он направлен на то, чтобы стать более эффективным с экономической точки зрения и лучше отражать базовую прибыльность бизнеса, повышая при этом сопоставимость по отрасли.

МСФО (IFRS) 17 применяется к оформленным договорам страхования, договорам перестрахования и инвестиционным договорам с условиями дискреционного участия при условии, что страховая компания также оформляет договоры страхования. Он требует отделить от договоров страхования следующие компоненты: (i) встроенные производные инструменты, если они соответствуют определенным установленным критериям, (ii) отдельные инвестиционные компоненты и (iii) отдельные обязательства исполнения по предоставлению нестраховых товаров и услуг. Эти компоненты должны учитываться отдельно согласно соответствующим стандартам.

Стандарт определяет уровень агрегирования, используемый для оценки обязательств по договорам страхования и соответствующей прибыльности. Более того, МСФО (IFRS) 17 требует идентифицировать портфели договоров страхования, которые состоят из договоров, подверженных схожим рискам и управляемых совместно. В целях применения общей модели оценки договоров страхования МСФО (IFRS) 17 предусматривает агрегирование данных по договорам страхования до уровня группы договоров, которая представляет собой новую единицу учета. Одна группа может включать лишь договоры, выпущенные с разницей не больше одного года (так называемая годовая когорта). Поэтому каждый портфель договоров (совокупность договоров с одинаковым профилем риска, которые управляются совместно) подразделяется на годовые когорты и далее на три основные группы:

- 1) договоры, обременительные при первоначальном признании;
- 2) договоры, которые с высокой вероятностью не станут обременительными впоследствии;
- 3) прочие договоры.

МСФО (IFRS) 17 требует по умолчанию применять общую модель (поэтапный подход), основанную на следующих составных элементах:

- денежные потоки по выполнению договоров, которые включают:
 - взвешенные с учетом вероятности оценки будущих денежных потоков;
 - корректировка, отражающая временную стоимость денег (т.е. дисконтирование) и финансовые риски, связанные с этими будущими денежными потоками;
 - корректировка нефинансового риска;
- маржа за услуги по договору.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

При определении корректировки на риск используется подход «рисковой поправки на нефинансовый риск», отражающий определенный уровень достоверности в отношении факторов риска резервов. Рисковая поправка на нефинансовый риск представляет собой максимальный убыток в рамках определенного уровня достоверности. Реализация немного отличается для договоров страхования жизни и страхования от несчастных случаев. Касательно «накопительного страхования жизни» группы договоров сначала генерируются, фактор риска за фактором риска, до оптимального уровня достоверности для оценки изменения текущей стоимости будущих денежных потоков.

В отношении обязательств, связанных со страхованием от несчастных случаев по понесенным убыткам расчет Рисковой поправки на нефинансовый риск, отражающий оптимальный уровень достоверности, применяется к вероятности полного распределения резервов. При оценке рисковой поправки на нефинансовый риск используется статистическая изменчивость, присущая процессу страхования, которая приводит к неопределенности в отношении ожидаемых будущих денежных потоков. При наличии достаточного количества данных риск может быть определен количественно с помощью разнообразных методов статистического анализа.

Там, где данные ограничены, Компания полагается на суждение. При оценке подходящего объема для анализа используется суждение о балансе между усилиями, затраченными на проведение более глубокого анализа, и тем, приведет ли более глубокий анализ к изменению оценок, используемых для отражения риска и неопределенности, которые являются как существенными, так и статистически осмысленными.

Компания первоначально посчитает рисковую поправку на нефинансовый риск для групп договоров, которые оцениваются на основании общего подхода. Для остальных групп, которые оцениваются на основании метода РАА, рисковая поправка будет рассчитываться только для резервов понесенных убытков.

Также рассматривается возможность запуска более сложных моделей на более высоком уровне агрегирования, а затем упрощения до факторных матриц для использования на более детальном уровне при оценке.

Что касается ставки дисконтирования, то Компания рассчитывает использовать подход «снизу вверх». В качестве базовой ставки предполагается использовать прогнозируемую доходность безрисковых активов, таких как государственные облигации.

По сравнению с МСФО (IFRS) 4 введение маржи за услуги по договору является серьезным изменением. Маржа за услуги по договору представляет собой незаработанную прибыль по группе договоров страхования, другими словами, текущую стоимость будущей прибыли, причитающуюся акционерам. Она представляется как обязательство отдельно от свободного денежного потока в отчете о финансовом положении и признается в отчете о прибылях и убытках в течение срока действия договоров по мере того, как Компания оказывает услуги страхователям. Маржа за услуги по договору не может быть отрицательной на дату вступления договора страхования в силу; любая чистая отрицательная сумма денежных потоков по выполнению обязательств на дату вступления договора страхования в силу будет немедленно отражена в составе прибыли или убытка.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

В конце каждого последующего отчетного периода балансовая стоимость группы договоров страхования переоценивается и представляет собой сумму:

- обязательств по оставшемуся страховому покрытию, которые объединяют свободный денежный поток, относящийся к будущим услугам, и маржу за услуги по договору группы на эту дату; и
- обязательств по понесенным убыткам, которые оцениваются как свободный денежный поток, относящийся к прошлым услугам, отнесенным на Компанию на эту дату.

Маржа за услуги по договору корректируется в каждый последующий отчетный период с учетом изменений в ожидаемых будущих денежных потоках, обусловленных изменениями технических предположений (смерть, заболеваемость, расторжение, расходы, будущие премии). Однако, поскольку маржа за услуги по договору не может быть отрицательной, отрицательные изменения будущих денежных потоков, которые превышают оставшуюся маржу за услуги по договору, немедленно признаются в составе прибыли или убытка. Проценты также начисляются на маржу за услуги по договору по ставкам, зафиксированным при первоначальном признании договора (т.е. по ставке дисконтирования, используемой при первоначальном признании для определения текущей стоимости предполагаемых денежных потоков). Более того, маржа за услуги по договору включается в состав прибыли или убытка на основе единиц страхового покрытия, отражающих количество предоставленных выплат и ожидаемую продолжительность покрытия оставшихся договоров в группе. Учитывая разнообразие договоров страхования, определение единиц страхового покрытия предполагает использование суждений с учетом как уровня покрытия, определенного в договоре (например, пособие в связи со смертью в течение фиксированного срока, стоимость счета держателей полисов или сочетание гарантий) и ожидаемой продолжительности страхового покрытия по договору.

Компания определила подход к переходу на уровне группы договоров страхования в зависимости от наличия разумной и подтверждаемой исторической информации.

Компания будет применять модифицированный ретроспективный подход. При данном подходе CSM рассчитывается с использованием поправок, разрешенных МСФО (IFRS) 17, с учетом фактических денежных потоков до перехода к выполнению обязательств.

Компания оценила, что к большинству выпущенных ею договоров (пере)страхования, иного, чем страхование жизни и договоров аннуитетного страхования, действующих на дату перехода, будет применяться упрощенный подход, и она будет применять упрощенный подход к таким договорам в соответствии с МСФО (IFRS) 17. Из-за краткосрочного характера таких действующих договоров обычно используется полностью ретроспективный переходный подход. Однако для договоров, срок действия которых истек до даты перехода, в отношении которых не проводилась оценка приемлемости для применения упрощенного подхода, Компания будет применять метод структурных блоков с некоторыми допустимыми модификациями перехода.

Использование этих модификаций приведет к оценке обязательства по понесенным претензиям в соответствии с модифицированным ретроспективным подходом. Поскольку Компания уже применяет метод резервирования на основе наилучшей оценки в рамках своей деятельности, ожидается, что внедрение МСФО (IFRS) 17 не окажет значительного влияния на номинальные резервы, не относящиеся к жизни.

Ожидается, что влияние на акционерный капитал при переходе будет вызвано компенсирующим эффектом от применения дисконтирования (положительный эффект) и поправки на нефинансовый риск для резервов Компании под убытки (негативный эффект).

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

В целом, Компания не ожидает значительного эффекта на капитал в отношении бизнеса, не связанного со страхованием жизни, с переходом на МСФО (IFRS) 17. Ожидается, что влияние обременительных групп договоров не будет существенным для финансовой отчетности Компании.

Согласно МСФО (IFRS) 17, с точки зрения представления, суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках, должны быть разбиты на:

- итог оказания страховых услуг, включающий страховые доходы (соответствующие страховым услугам, оказанным за период, которые будут более сопоставимы с доходами других отраслей) и расходы на страховые услуги (т.е. понесенные убытки и другие понесенные расходы по страховым услугам); и
- страховые финансовые доходы или расходы, ожидая, что Компания, как правило, применит вариант разбивки страховых финансовых доходов или расходов между отчетом о прибылях и убытках и прочим совокупным доходом, чтобы ограничить волатильность чистой прибыли.

В соответствии с МСФО (IFRS) 17, по сравнению с МСФО (IFRS) 4, страховые доходы больше не будут отражать страховые премии, подписанные в течение года, поскольку они:

- исключают любой инвестиционный компонент, составляющий основную часть страховых премий по договорам страхования жизни;
- отражают часть премий, заработанных в течение периода, т. е. раскрытие денежных потоков по выполнению договоров (ожидаемых денежных потоков за период и соответствующее раскрытие поправки на риск), а также раскрытие маржи за услуги по договору (соответствующий части прибыли, полученной в течение периода).

Прочие изменения по сравнению с МСФО (IFRS) 4 в отношении представления отчета о финансовом положении касаются, в частности, следующего:

- нематериальные активы, которые уменьшатся в результате исключения отложенных аквизиционных затрат и стоимости приобретенных действующих договоров страхования; эти активы представляют собой часть будущей прибыли в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 4, которая потенциально заложена в марже за услуги по договору в соответствии с МСФО (IFRS) 17;
- дебиторская (и кредиторская) задолженность, связанная со страхованием, которая больше не будет представляться отдельно от страховых обязательств, что приведет к сокращению общей суммы активов и обязательств.

Оценка влияния на финансовую отчетность Компании еще не завершена. Ее достоверная количественная оценка пока не представляется возможной.

С 1 января 2023 года Компания начала применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Стандарт предусматривает изменение принципов классификации финансовых инструментов и замену модели «понесенных убытков», используемой в МСФО (IAS) 39 на модель «ожидаемых убытков».

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 для учета финансовых активов предусматривает три классификационные категории:

- инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода;
- инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

В соответствии с рекомендациями МСФО (IFRS) 9, Компания для управления финансовыми активами применяет следующие бизнес-модели:

- Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако досрочная реализация не запрещена.
- Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов. Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».
- Удержание актива для прочих целей. В рамках данной бизнес-модели целью управления финансовыми активами может быть:
 - управление с целью реализации потоков денежных средств посредством продажи финансовых активов;
 - управление ликвидностью для удовлетворения ежедневных потребностей в финансировании;
 - портфель, управление и оценка результативности которого осуществляется на основе справедливой стоимости;
 - портфель, который отвечает определению предназначенного для торговли. Финансовые активы считаются предназначенными для торговли, если были приобретены, главным образом, с целью продажи в ближайшем времени (до 180 дней), получением краткосрочной прибыли или являются производными финансовыми инструментами (за исключением финансовой гарантии или производных финансовых инструментов, которые были определены в качестве инструмента хеджирования).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы классифицированы следующим образом:

- остатки на текущих счетах, прочие денежные средства, вклады, размещенные в банках второго уровня, операции репо классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков;
- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответствии критерию SPPI;

долевые ценные бумаги, как правило, классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период и прочего совокупного дохода.



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

- Стадия 1: отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков в течение следующих 12 месяцев;
- Стадия 2: существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;
- Стадия 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.

Обесценение

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции обратного репо, операции по текущим счетам, банковские вклады, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте;
- Активы, классифицированные в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период, не подлежат обесценению в рамках МСФО (IFRS) 9.
- Оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям производится на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности).

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 будет признано в составе капитала на 1 января 2023 года. Руководство ожидает, что после перехода на МСФО (IFRS) 9, Компания продолжит выполнять пруденциальные нормативы, установленные НБРК.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Соглашения обратного РЕПО	14,130,610	7,211,443
Текущие счета в брокерских компаниях	722,892	100,417
Текущие счета в банках	666,615	166,533
ИТОГО	15,520,117	7,478,393

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, по соглашениям обратного РЕПО начисленный процентный доход составляет 6,508 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО со сроком погашения 5-7 дней и справедливая стоимость ценных бумаг в обеспечении по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Государственные облигации Республики Казахстан	13,664,642	13,690,521	5,003	4,792
Облигации иностранных государств	465,968	467,344	-	-
Облигации казахстанских корпораций	-	-	7,206,440	7,047,657
ИТОГО	14,130,610	14,157,865	7,211,443	7,052,449

5. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Облигации казахстанских корпораций	66,830,140	66,153,344
Государственные облигации Республики Казахстан	5,487,924	3,098,793
Дисконтные ноты Министерства финансов Республики Казахстан	5,269,518	3,814,734
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	2,586,186	2,145,552
Облигации иностранных государств	2,170,154	2,211,249
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	1,789,443	2,114,352
Облигации иностранных организаций	789,206	1,564,495
Паевый инвестиционный фонд	426,647	720,098
ИТОГО	85,349,218	81,822,617

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО со сроком погашения 5-7 дней и справедливая стоимость ценных бумаг в обеспечении по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Государственные облигации Республики Казахстан	13,664,642	13,690,521	5,003	4,792
Облигации иностранных государств	465,968	467,344	-	-
Облигации казахстанских корпораций	-	-	7,206,440	7,047,657
ИТОГО	14,130,610	14,157,865	7,211,443	7,052,449

5. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Облигации казахстанских корпораций	66,830,140	66,153,344
Государственные облигации Республики Казахстан	5,487,924	3,098,793
Дисконтные ноты Министерства финансов Республики Казахстан	5,269,518	3,814,734
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	2,586,186	2,145,552
Облигации иностранных государств	2,170,154	2,211,249
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	1,789,443	2,114,352
Облигации иностранных организаций	789,206	1,564,495
Паевый инвестиционный фонд	426,647	720,098
ИТОГО	85,349,218	81,822,617

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, в состав инвестиций, имеющихс я в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход на сумму 2,777,109 тыс. тенге и 1,967,755 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, справедливая стоимость инвестиций, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, составила 27,448,959 тыс. тенге и 35,155,793 тыс. тенге, соответственно (Примечание 13).

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

6. РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	Изменение в резерве незаработанных премий
Резерв незаработанной премии	6,364,793	5,652,673	712,120
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	(998)	(2,836)	1,838
Резерв незаработанной премии, за вычетом доли перестраховщиков	6,363,795	5,649,837	713,958

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	Изменение в резерве незаработанных премий
Резерв незаработанной премии	5,652,673	4,277,041	1,375,632
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	(2,836)	(168,924)	166,088
Резерв незаработанной премии, за вычетом доли перестраховщиков	5,649,837	4,108,117	1,541,720



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

6. РЕЗЕРВ УБЫТКОВ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Резерв убытков, общая сумма	49,181,085	39,459,258
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(263,089)	(233,355)
Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков	48,917,996	39,225,903

	2022 год	2021 год
На начало года	39,225,903	23,841,384
Присоединение портфеля ОСНС	317,464	-
Изменение резервов убытков, нетто перестрахования	9,374,629	15,384,519
На конец года	48,917,996	39,225,903

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Движение резерва убытков, за вычетом доли перестраховщиков за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлено следующим образом:

	РЗНУ	РПНУ	Резерв непроизошедших убытков по договорам страхования жизни и прочих аннуитетов*	Резерв непроизошедших убытков по договорам пенсионного аннуитета	Итого
31 декабря 2020 года	553,062	1,149,004	4,168,488	17,970,830	23,841,384
Плюс: произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 18)	445,554	493,225	-	-	938,779
Премии и прочие изменения резерва непроизошедших убытков	-	-	2,100,120	13,845,233	15,945,353
Минус: Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 18)	(319,153)	-	(157,638)	(1,022,822)	(1,499,613)
31 декабря 2021 года	679,463	1,642,229	6,110,970	30,793,241	39,225,903
Плюс: произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 18)	756,018	1,095,952	-	-	1,851,970
Премии и прочие изменения резерва непроизошедших убытков	-	-	2,915,280	7,043,865	9,959,145
Присоединение портфеля ОСНС	-	317,464	-	-	317,464
Минус: Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 18)	(420,615)	-	(744,386)	(1,271,485)	(2,436,486)
31 декабря 2022 года	1,014,866	3,055,645	8,281,864	36,565,621	48,917,996

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

	РЗНУ	РПНУ	Резерв непроизошедших убытков по договорам страхования жизни и прочих аннуитетов*	Резерв непроизошедших убытков по договорам пенсионного аннуитета	Итого
31 декабря 2022 года					
Резерв убытков	1,043,187	3,279,852	8,292,425	36,565,621	49,181,085
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(28,321)	(224,207)	(10,561)	-	(263,089)
ИТОГО	1,014,866	3,055,645	8,281,864	36,565,621	48,917,996
31 декабря 2021 года					
Резерв убытков	708,632	1,824,150	6,133,235	30,793,241	39,459,258
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(29,169)	(181,921)	(22,265)	-	(233,355)
ИТОГО	679,463	1,642,229	6,110,970	30,793,241	39,225,903

* Связан с продуктами обязательного аннуитетного страхования в соответствии с Законом «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» и другими видами аннуитетного страхования.



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Изменения в оценке резервов

1. Изменение в оценке резервов по договорам пенсионного аннуитета

В 2022 году Компания пересмотрела подход к определению ставки расходов для расчета РНУ по договорам пенсионного аннуитета, которая составила 3%.

Изменение ставки расходов привело к следующим изменениям РНУ по договорам пенсионного аннуитета на 31 декабря 2022 года:

РНУ по договорам пенсионного аннуитета до изменения	37,304,033
Эффект от изменения ставки расхода от выплат	(738,413)
РНУ по договорам пенсионного аннуитета после изменения	36,565,620

2. Присоединение портфеля ОСНС от АО "Страховая Компания Виктория" и АО "Страховая Компания Jusan Garant"

Согласно требованиям АРРФР компании общего страхования были обязаны передать свой страховой портфель по классу ОСНС компаниям по страхованию жизни до конца 2022 года. 26 декабря 2022 года, АО "Страховая Компания Виктория" и АО "Страховая Компания Jusan Garant" передали свой портфель ОСНС Компании на сумму 317,464 тыс. тенге.

Присоединение портфеля ОСНС от АО "Страховая Компания Виктория" и АО "Страховая Компания Jusan Garant" привело к следующим изменениям РПНЗУ и РПЕНУ по классу ОСНС на 31 декабря 2022 года:

	Брутто	Нетто
РПНЗУ до изменения	1,939,236	1,757,685
Эффект по расчету нового РПНЗУ по классу ОСНС	418,324	375,817
РПНЗУ после изменения	2,357,560	2,133,502



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

	Брутто	Нетто
РПЕНУ до изменения	379,012	379,012
Эффект по расчету нового РПЕНУ по классу ОСНС	(105,380)	(105,380)
РПЕНУ после изменения	273,632	273,632

Анализ чувствительности резервов на изменения в допущениях

Капитал, активы и обязательства и чистая прибыль зависят от нескольких ключевых допущений, и любое изменение в этих допущениях может значительно повлиять на капитал и чистую прибыль. Степень воздействия каждого изменения зависит от методологии и основных допущений, используемых при расчете обязательств. Данное примечание раскрывает чувствительность резервов к изменениям в допущениях, используемым при расчете обязательств.

Основной страховой риск возникает в результате изменений таблиц смертности. Риск зависит от смертности и вида договора. Ставки по смертности основаны на таблицах смертности, утвержденных уполномоченным органом. Если вероятность смертности уменьшается, то это может привести к увеличению обязательств по договору аннуитетного страхования.

Оценка ставок дисконтирования определяется на основе рыночных ставок и таким образом изменения в рыночных ставках воздействуют на размер резервов.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Изменение в допущении	Влияние на резервы пенсионного аннуитета	Влияние на резервы по договорам страхования жизни прочих аннуитетов	Изменение в допущении	Влияние на резервы пенсионного аннуитета	Влияние на резервы по договорам страхования жизни прочих аннуитетов
Ставка дисконта	-0.1%	+1.47%	0.75%	-0.10%	+1.44%	+0.82%
Ставки по смертности						
- Сценарий I	-10%	+3.15%	-0.29%	-10%	+3.09%	-0.30%
- Сценарий II	+10%	-2.81%	+0.41%	+10%	-2.76%	+0.46%
- Сценарий III	+30%	-7.64%	+1.31%	+30%	-7.49%	+1.50%

Изменения в показателях смертности по указанным трем сценариям показывают влияние на резервы произошедших убытков. Уменьшение смертности приводит к увеличению ожидаемой продолжительности жизни, и как следствие, приводит к увеличению резерва произошедших убытков по договорам пенсионного аннуитета и к уменьшению резерва произошедших убытков по страхованию жизни.

Увеличение в показателях смертности на 10%-30% приводит к снижению ожидаемой продолжительности жизни, и как следствие к снижению резерва произошедших убытков по договорам пенсионного аннуитета и к увеличению резерва произошедших убытков по страхованию жизни.

Ограничения

Анализ чувствительности не учитывает, что Компания активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Компании может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Компании о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Компания составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, в которой работает Компания, которые могут отличаться от МСФО.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2022 и 2021 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в Республике Казахстан в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Расход по отложенному налогу на прибыль	22,527	6,933
Расход по налогу на прибыль	22,527	6,933

В соответствии с Налоговым кодексом, убытки, возникающие при продаже ценных бумаг, возмещаются за счет доходов от прироста стоимости, полученных при продаже других ценных бумаг, за исключением доходов от прироста стоимости, полученных при продаже ценных бумаг на биржах, функционирующих на территории Республики Казахстан. Там, где эти потери не могут быть компенсированы в периоде, в котором они были понесены, они могут быть перенесены на последующие десять лет, включительно, и компенсироваться за счет прироста стоимости, полученных от продажи других ценных бумаг. Убытки, полученные от реализации ценных бумаг методом открытых торгов на фондовых биржах, функционирующих на территории Республики Казахстан, не могут быть перенесены на последующие десять лет. Доходы, полученные от реализации ценных бумаг методом открытых торгов на фондовых биржах, функционирующих на территории Республики Казахстан, налогом не облагаются. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2022 и 2021 годов, Компания не понесла никаких убытков, которые могут быть перенесены на последующие годы.



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Сверка эффективной налоговой ставки за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Прибыль до налога на прибыль	10,066,828	5,305,644
Налог по установленной ставке (20%)	2,013,366	1,061,129
Необлагаемый налогом доход от дивидендов	(37,451)	(31,108)
Необлагаемый налогом доход по государственным и листинговым ценным бумагам	(1,965,434)	(1,040,718)
Невычитаемые расходы	12,046	17,630
Расход по налогу на прибыль	22,527	6,933

Отложенные налоговые активы по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов составили:

ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ В ОТНОШЕНИИ:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Резерва по неиспользованным отпускам	30,834	16,829
Итого отложенные налоговые активы	30,834	16,829

ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА В ОТНОШЕНИИ:

Основных средств	1,065	(6,194)
Итого отложенные налоговые обязательства	1,065	(6,194)
Чистые отложенные налоговые активы	31,899	10,635

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Движение активов по отложенному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлено следующим образом:

	2022 год	2021 год
На 1 января	10,635	(182)
(Расход)/экономия по отложенному налогу, отраженные в:		
Отчете о прибылях и убытках	(22,527)	(6,933)
Отчете о совокупном доходе	43,791	17,750
На 31 декабря	31,899	10,635

9. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	ЗДАНИЕ
По состоянию на 31 декабря 2020 года	224,725
Поступления	96,288
Выбытия	(30,806)
По состоянию на 31 декабря 2021 года	290,207
Поступления	729,460
Выбытия	(170,533)
По состоянию на 31 декабря 2022 года	849,134
НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ:	
По состоянию на 31 декабря 2020 года	(13,903)
Начисления за год	(97,482)
Выбытия	8,947
По состоянию на 31 декабря 2021 года	(102,438)
Начисления за год	(172,956)
Выбытия	55,029
По состоянию на 31 декабря 2022 года	(220,365)
Чистая балансовая стоимость:	
По состоянию на 31 декабря 2021 года	187,769
По состоянию на 31 декабря 2022 года	628,769

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
СУММЫ, ПРИЗНАННЫЕ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ:		
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	172,956	97,482
Процентные расходы по обязательствам по аренде, нетто	43,496	24,569
Краткосрочная аренда	36,316	41,369

АНАЛИЗ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО АРЕНДЕ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ:	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Год 1	266,821	109,414
Год 2	225,890	86,456
Год 3	153,673	15,198
Год 4	110,093	9,883
Год 5	15,774	6,588
За вычетом: неполученных процентов	(126,106)	(29,329)
	646,145	198,210
По видам:		
Краткосрочные	205,161	91,342
Долгосрочные	440,984	106,868
	646,145	198,210

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

10. ОТЛОЖЕННЫЕ АКВИЗИЦИОННЫЕ ЗАТРАТЫ

	Страхование от несчастного случая	Страхование на случай болезни	31 декабря 2022 года
Отложенные аквизиционные затраты	3,343,667	397	3,344,064
	Страхование от несчастного случая	Страхование на случай болезни	31 декабря 2021 года
Отложенные аквизиционные затраты	3,707,995	937	3,708,932

Изменение отложенных аквизиционных затрат на приобретение за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлены следующим образом:

	2022 год	2021 год
Отложенные аквизиционные затраты на начало года	3,708,932	2,069,233
Амортизация отложенных аквизиционных затрат за год	(4,946,258)	(2,658,428)
Отложенные аквизиционные затраты текущего года	4,581,390	4,298,127
Отложенные аквизиционные затраты по состоянию на конец года	3,344,064	3,708,932

11. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Премии к получению от страхователей	943,094	545,034
Займы, выданные клиентам	660,511	9,503
Выплаты к получению от перестраховщиков	8,688	4,244
ИТОГО	1,612,293	558,781

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, Компания создала провизии на просроченную дебиторскую задолженность более 90 дней на сумму 7,375 тыс. тенге и 55 тыс. тенге, соответственно.

В течение 2022 и 2021 годов, Компания предоставляла краткосрочные займы своим страхователям по договорам накопительного страхования со сроком до одного года. Обеспечением займов, выданных клиентам является выкупная сумма по договорам накопительного страхования.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов начисленный доход в виде вознаграждения составляет 5,441 тыс. тенге и 181 тыс. тенге, соответственно.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы выданные	83,573	28,567
Товарно-материальные запасы	10,362	16,271
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	5,104	4,172
Задолженность работников	819	574
ИТОГО	99,858	49,584

13. СОГЛАШЕНИЯ РЕПО

Балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО со сроком погашения от 5 до 30 дней и справедливая стоимость ценных бумаг в обе спечении по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации Казахстанских корпораций	20,328,984	20,386,132	28,170,996	28,247,741
Государственные облигации Республики Казахстан	5,309,399	5,322,306	2,127,873	2,133,160
Облигации иностранных государств	1,745,855	1,740,521	950,205	954,473
Дисконтные ноты Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	3,809,204	3,813,771
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	-	-	6,648	6,648
ИТОГО	27,384,238	27,448,959	35,064,926	35,155,793

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, в состав соглашения РЕПО включен начисленный процентный расход в сумме 11,587 тыс. тенге и 2,343 тыс. тенге, соответственно.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

14. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Задолженность перед страхователями	871,099	210,915
Задолженность перед агентами и брокерами	515,916	337,940
Задолженность по перестрахованию	5,387	6,458
ИТОГО	1,392,402	555,313

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Задолженность перед поставщиками за услуги	70,107	89,137
	70,107	89,137
ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	151,244	77,939
Авансы, полученные по страховой деятельности	76,628	181,101
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	56,268	35,189
Обязательства по выплатам в пенсионный фонд	28,884	18,067
Задолженность перед сотрудниками	3,277	6,205
Прочее	10,755	5,378
	327,056	323,879
ИТОГО	397,163	413,016



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

С 31 мая 2022 года АО «Фридом Финанс» стало обладать 100% акций Компании.

Количество акций по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Выпущено	Оплачено	Объявлено	Выпущено	Оплачено	Объявлено
Простые акции	3,578,381	3,578,381	3,800,000	2,641,691	2,641,691	3,800,000
	3,578,381	3,578,381	3,800,000	2,641,691	2,641,691	3,800,000

В 2022 году Компания разместила простые акции в количестве 936,690 штук по 7,846.77 тенге за акцию.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, акционерный капитал состоял из 3,578,381 и 2,641,691 обыкновенных акций, соответственно, которые были полностью оплачены общей стоимостью 10,637,256 тыс. тенге и 3,287,265 тыс. тенге, соответственно.

Каждая простая акция имеет право на один голос.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

17. ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ

Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, включают следующее:

	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	ИТОГО
Страховые премии, общая сумма*	7,993,474	905,717	11,563,707	7,843,989	37,888	28,344,775
Премии, переданные на перестрахование	-	(887)	-	(15,213)	(3,050)	(19,150)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	7,993,474	904,830	11,563,707	7,828,776	34,838	28,325,625
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	-	-	(714,648)	-	2,528	(712,120)
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщиков	-	-	(30)	-	(1,808)	(1,838)
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто перестрахования	-	-	(714,678)	-	720	(713,958)
Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков	7,993,474	904,830	10,849,029	7,828,776	35,558	27,611,667

*За год, закончившийся 31 декабря 2022 года, общая сумма страховых премий по пенсионному аннуитету была представлена за минусом расторжений. Общая сумма страховых премий составляла 17,318,315 тыс. тенге, а расходы связанные с расторжением страховых договоров составляли 9,324,841 тыс. тенге.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, включают следующее:

	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	ИТОГО
Страховые премии, общая сумма*	12,827,758	376,007	8,172,403	1,911,717	27,459	23,315,344
Премии, переданные на перестрахование	-	(476)	(34)	(10,507)	(4,393)	(15,410)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	12,827,758	375,531	8,172,369	1,901,210	23,066	23,299,934
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	-	-	(1,370,191)	-	(5,441)	(1,375,632)
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщиков	-	-	(167,642)	-	1,554	(166,088)
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто перестрахования	-	-	(1,537,833)	-	(3,887)	(1,541,720)
Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков	12,827,758	375,531	6,634,536	1,901,210	19,179	21,758,214

*За год, закончившийся 31 декабря 2021 года, общая сумма страховых премий по пенсионному аннуитету была представлена за минусом расторжений. Общая сумма страховых премий составляла 16,339,645 тенге, а расходы связанные с расторжением страховых договоров составляли 3,511,887 тыс. тенге.



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

18. ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ

Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, включают следующее:

	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	ИТОГО
Претензии выплаченные, общая сумма	(1,271,485)	(234,143)	(451,365)	(518,745)	(222)	(2,475,960)
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	-	-	30,972	8,502	-	39,474
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 7)	(1,271,485)	(234,143)	(420,393)	(510,243)	(222)	(2,436,486)
Изменение резервов убытков, общая сумма	(5,772,380)	(629,569)	(1,198,549)	(1,800,475)	(3,391)	(9,404,364)
Изменение резервов убытков, доля перестраховщиков	-	87	40,951	(11,077)	(226)	29,735
Изменение резервов убытков, нетто (Примечание 7)	(5,772,380)	(629,482)	(1,157,598)	(1,811,552)	(3,617)	(9,374,629)
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	(7,043,865)	(863,625)	(1,577,991)	(2,321,795)	(3,839)	(11,811,115)

Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, включают следующее:



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, включают следующее:

	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	ИТОГО
Претензии выплаченные, общая сумма	(1,022,822)	(146,736)	(389,107)	(13,742)	(1,348)	(1,573,755)
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	-	-	71,302	2,840	-	74,142
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(1,022,822)	(146,736)	(317,805)	(10,902)	(1,348)	(1,499,613)
Изменение резервов убытков, общая сумма	(12,822,411)	(258,109)	(644,699)	(1,699,420)	(768)	(15,425,407)
Изменение резервов убытков, доля перестраховщиков	-	123	61,518	(21,014)	261	40,888
Изменение резервов убытков, нетто	(12,822,411)	(257,986)	(583,181)	(1,720,434)	(507)	(15,384,519)
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	(13,845,233)	(404,722)	(900,986)	(1,731,336)	(1,855)	(16,884,132)

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

19. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

Комиссионные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, включают:

	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	ИТОГО
Амортизация отложенных затрат на приобретение	-	4,944,886	-	1,641	4,946,527
Прочие затраты на приобретение	41,442	134,134	5,535,430	4	5,711,010
ИТОГО	41,442	5,079,020	5,535,430	1,645	10,657,537

Комиссионные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, включают:

	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	ИТОГО
Амортизация отложенных затрат на приобретение	-	2,654,101	-	4,327	2,658,428
Прочие затраты на приобретение	11,043	67,757	810,145	328	889,273
ИТОГО	11,043	2,721,858	810,145	4,655	3,547,701

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

20. ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)

Комиссионные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, включают:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД СОСТОИТ:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	323,749	18,814
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	10,773,969	6,475,553
ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	11,097,718	6,494,367
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по средствам банков	117	759
Процентные доходы по соглашениям обратного РЕПО	323,632	18,055
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	323,749	18,814
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	10,773,969	6,475,553
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	10,773,969	6,475,553
Итого процентный доход	11,097,718	6,494,367
Процентный расход состоит:		
Процентные расходы по соглашениям РЕПО	(3,602,808)	(1,926,863)
Итого процентный расход	(3,602,808)	(1,926,863)

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

21. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Заработная плата и премии	2,021,933	1,182,713
Информационные услуги	317,713	280,735
Износ и амортизация	246,953	148,442
Комиссионные расходы за финансовые услуги	236,323	191,713
Социальный налог	164,635	97,299
Расходы на рекламу	73,178	55,235
Расходы на транспорт	68,767	48,386
Представительские расходы	45,352	30,337
Прочие взносы и налоги	42,423	15,526
Аренда	36,316	41,369
Услуги связи	31,488	23,719
Коммунальные услуги	26,704	13,170
Командировочные и связанные с ними расходы	26,643	20,583
Расходы на ремонт и обслуживание	21,282	15,323
Почтовые услуги	17,652	13,368
Канцелярские товары и обслуживание офиса	16,754	7,556
Расходы на обучение	9,401	5,030
Прочее*	783,087	103,555
ИТОГО	4,186,604	2,294,059

*В течение 2022 года Компания оказала поддержку несовершеннолетним детям сотрудников силовых структур, погибших при массовых беспорядках и террористических действиях, произошедших в Республике Казахстан в начале января 2022 года, предоставив им страховое покрытие по договорам добровольного немедленного аннуитетного страхования (программа «Freedom Support») на сумму 471,278 тыс.тенге.



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

22. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение года.

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Чистая прибыль	10,044,301	5,298,711
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	2,670,845	2,607,200
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	3,760.72	2,032.34

23. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Также существенное влияние на состояние экономики оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития страны.

В начале 2022 г. обострился военно-политический конфликт между Российской Федерацией и Украиной. В результате, ряд стран ввели экономические санкции против России и Беларуси, включая меры по запрету новых инвестиций и ограничению взаимодействия с крупными финансовыми институтами и многими государственными предприятиями.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

В 2022 г. средняя цена на нефть марки Brent составила 101.8 долларов США за баррель (2021 г.: 68.63 долларов США за баррель). По итогам 2022 г., согласно предварительной оценке, рост валового внутреннего продукта («ВВП») Казахстана составил 3.1% в годовом выражении. В 2022 г. инфляция в стране ускорилась, составив 20.3% в годовом исчислении (в 2021 г. инфляция составила 8.4% в годовом исчислении).

В течение 2022 г. в целях снижения негативного влияния внешних факторов на казахстанскую экономику Национальный Банк Республики Казахстан («НБРК») повысил базовую ставку с 10.25% до 16.75% годовых с коридором +/- 1.0 п.п., также в первой половине 2022 г. были осуществлены интервенции на валютном рынке для поддержки обменного курса тенге по отношению к иностранным валютам. Однако существует неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Республики Казахстан.

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической, политической и геополитической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако, последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения могут оказать существенное влияние на деятельность Компании.

Налогообложение

Наличие в казахстанском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства.

Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Как правило, налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно.

Судебные иски и претензии

В ходе обычной деятельности Компании 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 ни на текущее финансовое положение, ни на результаты финансово-хозяйственной деятельности.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

По определению МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на другую сторону при принятии финансовых или операционных решений. При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, данные сделки включают:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Прочие связанные стороны*	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Прочие связанные стороны*	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Активы				
Денежные средства их эквиваленты	836,192	15,520,117	118,242	7,478,393
Активы в форме права пользования	3,106	628,769	3,034	187,769
Прочие активы	118	99,858	308	49,584
Обязательства				
Задолженность по страхованию и перестрахованию	12,348	1,392,402	1,221	555,313
Обязательства по аренде	3,291	646,145	3,270	198,210
Прочие обязательства	19,062	397,163	50,323	413,016

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года		За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	
	Прочие связанные стороны*	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Прочие связанные стороны*	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ				
Страховые премии, общая сумма	154,725	28,344,775	34,584	23,315,344
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(3,515)	(2,436,486)	(3,790)	(1,499,613)
Комиссионные расходы	(1)	(10,657,537)	(4,235)	(3,547,701)
Операционные расходы	(210,832)	(4,186,604)	(287,402)	(2,294,059)
Прочий доход/(расход)	2	71,795	135	(20,899)

* Прочие связанные стороны в основном включают компании под общим контролем.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, совокупное краткосрочное вознаграждение и прочие выплаты шестерым членам Правления, четырем членам Совета директоров Компании и трем прочим аффилированным лицам включают:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Заработная плата и премии	316,504	160,024
Социальный налог	29,729	14,731
ИТОГО	346,233	174,755



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Компании являются бизнес продукты, которые являются основанием для внутреннего анализа, предоставляемого Правлению, принимающего операционные решения.

Операционные сегменты

Результат страховой деятельности Компании по операционным сегментам, разделенных по бизнес продуктам, является показателем прибыли или убытка, который регулярно предоставляются руководству, принимающему операционные решения и представлены в Примечаниях 17, 18 и 19. Активы и обязательства Компании, как и другие доходы и расходы не регулярно предоставляются лицу, ответственному за принятие операционных решений. Соответственно, эта информация не была раскрыта в финансовой отчетности Компании.

Существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют.

	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	949,609	(237)	4,192,018	(28,449)	30,074	5,143,015
Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	(1,017,475)	(40,234)	3,011,692	(640,271)	12,669	1,326,381



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

26. ПОЛИТИКИ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в страховой деятельности и является одним из основных элементов деятельности Компании. Основными рисками, присущими деятельности Компании, являются риски, связанные со страховой деятельностью, инвестиционные риски: кредитные риски, рыночный риск, связанный с изменениями ставок вознаграждения и цен финансовых инструментов, валютный риск и риск ликвидности. Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

В целях формирования адекватных систем управления рисками и внутреннего контроля в Компании, созданы следующие коллегиальные совещательные органы: Андеррайтинговый совет и Совет по управлению активами и пассивами.

Риск, связанный со страховой деятельностью

Компания подвержена риску, связанному со страхованием, в связи с неопределенностью, связанной с наступлением страхового случая, временем, а также суммой страховых обязательств, риску неправильной (ошибочной) оценки принимаемых на страхование рисков, риску формирования недостаточных (неадекватных) страховых резервов и риску недостаточного перестраховочного покрытия или неспособности перестраховщика осуществлять выплату по договору перестрахования. Компания также подвержена риску того, что ее ценовые допущения приведут к отрицательному денежному потоку в результате неблагоприятных данных о заявленных убытках. В Компании установлена внутренняя политика и лимиты по страхованию (лимиты ответственности страховых сумм) по отдельному договору страхования (перестрахования) в разрезе классов страхования (видов), по договорам входящего и исходящего перестрахования, и лимиты страховых выплат, которые, оговаривают, кто и какой риск может принять и до какой суммы. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе. В 2022 и 2021 годах передача рисков на облигаторной и факультативной основе осуществлялась в General Reinsurance AG.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, Компания сформировала общий резерв убытков (включая РЗНУ и РПНУ) в размере 4,323,039 тыс. тенге и 2,532,782 тыс. тенге, соответственно. Анализ динамики развития убытков произведен на годовой основе. Данный анализ обеспечивает способность Компании оценить конечный размер убытков периода.

В представленной таблице в строках «Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям», «Сумма перестрахования, подлежащая возмещению», «Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям» приводятся данные резервов убытков в общем, с учетом доли перестраховщика и без учета доли перестраховщика соответственно, оцененные на отчетные даты (конец периода). Эта часть таблицы показывает, как оценка общей суммы убытков Компании, относящихся к определенному календарному периоду, изменились в последующих периодах.

В строках «Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году» приводится резерв убытков, произошедших за год, указанный в заголовке соответствующего столбца, переоцененный по состоянию на дату, указанную в соответствующей строке.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

В строках «Страховые выплаты (с нарастающим итогом) по страховым случаям, произошедшим в» приводятся данные о выплатах с нарастающим итогом по убыткам, произошедшим за год, указанный в заголовке соответствующего столбца, по состоянию на дату, указанную в соответствующей строке.

В строках «Избыток/(дефицит) резерва убытков (накопленный)» приводится разность между первоначальным валовым резервом убытков и текущей оценкой понесенных убытков, и платежами с нарастающим итогом.

В резервах убытков Компания оценивает вероятность того, что опыт будущих убытков будет более неблагоприятным, чем предполагаемый, и проявляет осторожность в планировании резервов там, где существует значительная неопределенность. В итоге неопределенность, связанная с неблагоприятным ростом убытков заявленных в году, больше чем оценка данного года на ранней стадии развития, и запас на гарантию адекватности размера резервов максимален. С развитием динамики убытков размер дополнительных неблагоприятных убытков становится более определенным, гарантийный запас снижается. И это учитывается в формировании резерва убытков.

На 31 декабря соответствующего года	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год
Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (РПНУ и РЗНУ)	1,841,028	1,810,026	2,201,779	2,916,148	4,322,715
Сумма перестрахования подлежащая возмещению	(236,248)	(254,675)	(202,016)	(268,544)	(252,528)
Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (чистый РПНУ + чистый РЗНУ)	1,604,780	1,555,351	1,999,763	2,647,604	4,070,187

ВАЛОВЫЙ РЕЗЕРВ УБЫТКОВ ПО СТРАХОВЫМ СЛУЧАЯМ ПРОИЗОШЕДШИМ В СООТВЕТСТВУЮЩЕМ ГОДУ:	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год
На конец года	603,066	3,811,689	3,298,624	684,573	1,351,350

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ (С НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ) ПО СТРАХОВЫМ СЛУЧАЯМ ПРОИЗОШЕДШИМ В:

спустя один год	77,485	93,351	60,138	124,396	-
спустя два года	145,233	156,108	123,534	-	-
спустя три года	161,072	176,185	-	-	-
спустя четыре года	187,451	-	-	-	-
Платежи с нарастающим итогом на настоящую дату	187,451	176,185	123,534	124,396	-
Валовый резерв убытков по страховым случаям произошедшим в соответствующем году:					
спустя один год	590,786	559,410	481,344	536,663	-
спустя два года	800,334	851,379	509,889	-	-
спустя три года	12,192,197	608,313	-	-	-
спустя четыре года	464,266	-	-	-	-
Текущая оценка понесенных убытков нарастающим итогом	464,266	608,313	509,889	536,663	-
Избыток/(дефицит) резерва убытков (накопленный):	(48,650)	3,027,192	2,665,201	23,513	-
% избытка/(дефицита) от начального валового резерва убытков	(8.07%)	79.42%	80.80%	3.43%	-

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Инвестиционные риски

Инвестиционная политика Компании следует принципу получения максимально возможной прибыли от инвестиций при сохранении приемлемого уровня риска. Деятельность казахстанских страховых компаний находится под строгим надзором Агентства по регулированию и развитию финансового рынка РК, и Компании не разрешено работать профессиональным участником на рынке ценных бумаг, поэтому Компания нанимает брокерские компании для выполнения инвестиционных операций. В своей инвестиционной политике Компания придерживается ряда принципов:

- Принцип возвратности подразумевает эффективную оценку рисков по размещению активов в целях снижения либо предотвращения возможных потерь;
- Принцип диверсификации вложений заключается в распределении инвестиционных рисков в целях достижения максимальной устойчивости инвестиционного портфеля, недопущении превалирования каких-либо финансовых инструментов, региональной, отраслевой и иной концентрации активов;
- Принцип прибыльности заключается в максимизации рентабельности инвестиций при обеспечении остальных принципов с учетом ситуации на рынке капиталовложений, а также в высокой рентабельности вложений при управлении средствами страховых резервов, позволяющей сохранить реальную стоимость вложенных средств в течение всего времени инвестирования, легко и быстро реализовывать активы; и
- Принцип ликвидности предполагает обеспечение обязательств Компании финансовыми инструментами, легко обращающимися в ликвидные средства, в размере, достаточном для их покрытия.

Для ограничения уровня инвестиционных рисков Компания установила следующие лимиты инвестирования активов с учетом требований законодательства Республики Казахстан:

- лимиты инвестирования по видам финансовых инструментов;
- лимиты инвестирования в финансовые инструменты эмитентов, являющихся резидентами определенного государства («лимит на страну»);
- лимиты по открытым валютным позициям и лимит валютной нетто-позиции;
- лимиты инвестирования в финансовые инструменты эмитентов, основной вид деятельности которых связан с определенным сектором экономики;
- лимиты «stop-loss» для финансовых инструментов;
- лимиты «take-profit» для финансовых инструментов;
- лимит рыночного риска (максимальный размер допустимых потерь).

Для Компании также важно на постоянной основе поддерживать необходимый уровень ликвидности и целевую диверсификацию инвестиций. С целью мониторинга и управления риском ликвидности Компания проводит гэлп – анализ, результаты которого на ежемесячной основе предоставляются Правлению Компании и Совету по управлению активами и пассивами, и на ежеквартальной основе – Совету директоров Компании и в Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

В соответствии с требованиями Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях, утвержденных Постановлением Правления НБ РК №198 от 27 августа 2018 года, Компания на ежеквартальной основе проводит стресс-тест по рискам, результаты которого предоставляются в Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Компании может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2022 года. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	15,520,117	-	15,520,117	(14,157,865)	1,362,252
Дебиторская задолженность	1,612,293	-	1,612,293	-	1,612,293
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	85,349,218	-	85,349,218	-	85,349,218

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2021 года. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	7,478,393	-	7,478,393	(7,052,449)	425,944
Средства в банках	5,040	-	5,040	-	5,040
Дебиторская задолженность	558,781	-	558,781	-	558,781
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	81,822,617	-	81,822,617	-	81,822,617

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

	от A+ до AAA	BBB	<BBB	БЕЗ РЕЙТИНГА	31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	465,968	14,217,923	117,185	719,041	15,520,117
Дебиторская задолженность	-	-	-	1,612,293	1,612,293
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,547,236	30,504,992	51,725,685	571,305	85,349,218

	от A+ до AAA	BBB	<BBB	БЕЗ РЕЙТИНГА	31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	-	4,582,443	2,879,793	16,157	7,478,393
Средства в банках	-	-	5,040	-	5,040
Дебиторская задолженность	-	-	-	558,781	558,781
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,175,496	44,246,851	33,625,757	774,513	81,822,617

Основная часть кредитного риска Компании сосредоточена в Республике Казахстан. В соответствии с утвержденной Компанией политикой по управлению рисками уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу и контролю с целью недопущения возникновения убытков.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться с трудностями при привлечении средств, необходимых для удовлетворения всех требований по обязательствам, связанным с осуществлением страховых выплат. Риск ликвидности может возникнуть в результате неспособности быстро реализовать активы по их справедливой стоимости; или неспособности контрагента погашать свои договорные обязательства; или более раннее, чем ожидалось наступление сроков выплат по страховым обязательствам; или неспособность генерировать денежные потоки как это ожидалось.

Основной риск ликвидности, стоящий перед Компанией представляет собой ежедневные требования по ее доступным денежным ресурсам в отношении требований, возникающих по договорам страхования. Компания управляет риском ликвидности посредством постоянного мониторинга и поддержания необходимого уровня высоколиквидных активов, достаточного для своевременного обслуживания обязательств перед клиентами и контрагентами Компании; диверсификации инвестиций и долговых обязательств по срокам; проведения регулярного гэлп-анализа и стресс-тестирования по риску ликвидности; постоянного мониторинга изменений в операционной среде.

Дисконтированные финансовые обязательства, представленные в следующих таблицах, совпадают с суммами недисконтированных финансовых обязательств в связи с тем, что все обязательства являются краткосрочными.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	31 декабря 2022 года ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	16.50%	14,130,610	-	-	-	-	-	14,130,610
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16.50%	774,184	-	20,613,546	31,249,968	27,909,244	-	80,546,942
Итого активы, по которым начисляются проценты		14,904,794	-	20,613,546	31,249,968	27,909,244	-	94,677,552
Денежные средства и их эквиваленты		1,389,507	-	-	-	-	-	1,389,507
Дебиторская задолженность		647,776	139,185	825,332	-	-	-	1,612,293
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	4,802,276	4,802,276
Страховые активы*		29,620	845	12,287	14,167	207,168	-	264,087
Итого финансовые и страховые активы		16,971,697	140,030	21,451,165	31,264,135	28,116,413	4,802,276	102,745,715
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Соглашение «РЕПО»	13,91%	27,384,238	-	-	-	-	-	27,384,238
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		27,384,238	-	-	-	-	-	27,384,238
Обязательства, по которым не начисляются проценты:								
Страховые обязательства**		1,304,913	279,202	6,177,192	6,203,111	41,581,460	-	55,545,878
Задолженность по страхованию и перестрахованию		1,387,015	5,387	-	-	-	-	1,392,402
Обязательства по аренде		45,497	40,254	119,410	440,984	-	-	646,145
Прочие финансовые обязательства		70,107	-	-	-	-	-	70,107
Итого финансовые и страховые обязательства		30,191,770	324,843	6,296,602	6,644,095	41,581,460	-	85,038,770
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(13,220,073)	(184,813)	15,154,563	24,620,040	(13,465,048)	4,802,276	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(12,479,444)	-	20,613,546	31,249,968	27,909,244	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(12,479,444)	(12,479,444)	8,134,102	39,384,070	67,293,314	67,293,314	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам		(12%)	(12%)	8%	38%	65%	65%	

* Страховые активы включают резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков и резерв убытков, доля перестраховщиков.

** Страховые обязательства включают резерв незаработанной премии и резерв убытков.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	31 декабря 2021 года ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	8.00%	7,211,443	-	-	-	-	-	7,211,443
Средства в банках	9.50%	40	-	5,000	-	-	-	5,040
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10.12%	4,007,575	989,536	32,200,615	22,857,408	16,787,481	-	76,842,615
Итого активы, по которым начисляются проценты		11,219,058	989,536	32,205,615	22,857,408	16,787,481		84,059,098
Денежные средства и их эквиваленты		266,950	-	-	-	-	-	266,950
Дебиторская задолженность		548,929	345	9,507	-	-	-	558,781
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	4,980,002	4,980,002
Страховые активы*		29,846	674	10,369	21,348	173,954	-	236,191
Итого финансовые и страховые активы		12,064,783	990,555	32,225,491	22,878,756	16,961,435	4,980,002	90,101,022
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Соглашение «РЕПО»	10.08%	35,064,926	-	-	-	-	-	35,064,926
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		35,064,926	-	-	-	-	-	35,064,926
Обязательства, по которым не начисляются проценты:								
Страховые обязательства**		766,671	121,898	4,690,959	5,297,536	34,234,867	-	45,111,931
Задолженность по страхованию и перестрахованию		555,313	-	-	-	-	-	555,313
Обязательства по аренде		7,882	23,395	60,065	106,868	-	-	198,210
Прочие финансовые обязательства		89,137	-	-	-	-	-	89,137
Итого финансовые и страховые обязательства		36,483,929	145,293	4,751,024	5,404,404	34,234,867	-	81,019,517
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(24,419,146)	845,262	27,474,467	17,474,352	(17,273,432)	4,980,002	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(23,845,868)	989,536	32,205,615	22,857,408	16,787,481	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(23,845,868)	(22,856,332)	9,349,283	32,206,691	48,994,172	48,994,172	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам		(26%)	(25%)	10%	36%	54%	54%	

*Страховые активы включают резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков и резерв убытков, доля перестраховщиков.

**Страховые обязательства включают резерв незаработанной премии и резерв убытков.



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Анализ ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года показывает, что имеется значительная разница между финансовыми активами и обязательствами с ликвидностью до одного месяца и от одного месяца до трех месяцев после отчетной даты. Руководство компании считает, что данная разница между финансовыми активами и обязательствами не является свидетельством нарушения принципа непрерывности деятельности, поскольку Компании доступно дополнительное краткосрочное финансирование, и при необходимости Компания может реализовать долгосрочные финансовые активы.

Рыночный риск

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

Процентный риск

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными, а именно 3%-е увеличение и уменьшение процентных ставок в 2022 и 2021 годах. Руководство Компании считает, что с учетом сложившейся экономической ситуации в Казахстане изменение ставок в размере 3% представляется возможным.

Анализ чувствительности составляется только по имеющимся проценто-чувствительным активам и обязательствам.

Влияние на капитал, исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
АКТИВЫ:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(5,879,882)	7,514,504	(5,210,329)	6,082,985
Чистое влияние на капитал	(5,879,882)	7,514,504	(5,210,329)	6,082,985

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Валютный риск

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

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Тенге	1 доллар США = 462.65 тенге	1 евро = 492.86 тенге	Другие валюты	31 Декабря 2022 г. ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	14,811,739	706,853	1,525	-	15,520,117
Дебиторская задолженность	1,612,293	-	-	-	1,612,293
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	70,910,471	14,077,446	131,090	230,211	85,349,218
Страховые активы	261,532	2,555	-	-	264,087
Итого финансовые и страховые активы	87,596,035	14,786,854	132,615	230,211	102,745,715
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Соглашение «РЕПО»	21,747,907	5,636,331	-	-	27,384,238
Задолженность по страхованию и перестрахованию	1,391,172	1,228	2	-	1,392,402
Страховые обязательства	49,690,692	5,810,623	44,563	-	55,545,878
Прочие финансовые обязательства	69,169	938	-	-	70,107
Итого финансовые и страховые обязательства	72,898,940	11,449,120	44,565	-	84,392,625
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	14,697,095	3,337,734	88,050	230,211	18,353,090

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

	Тенге	1 доллар США = 431.80 тенге	1 евро = 489.10 тенге	Другие валюты	31 Декабря 2021 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	5,678,399	1,799,287	-	707	7,478,393
Средства в банках	5,040	-	-	-	5,040
Дебиторская задолженность	558,781	-	-	-	558,781
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	73,163,531	7,788,614	777,595	92,877	81,822,617
Страховые активы	231,611	4,580	-	-	236,191
Итого финансовые и страховые активы	79,637,362	9,592,481	777,595	93,584	90,101,022
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Соглашение «РЕПО»	33,160,654	1,899,277	-	4,995	35,064,926
Задолженность по страхованию и перестрахованию	552,103	3,207	3	-	555,313
Страховые обязательства	40,779,956	4,329,364	2,611	-	45,111,931
Прочие финансовые обязательства	88,376	761	-	-	89,137
Итого финансовые и страховые обязательства	74,581,089	6,232,609	2,614	4,995	80,821,307
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	5,056,273	3,359,872	774,981	88,589	9,279,715

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к повышению и понижению курса тенге к доллару США и к Евро по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов. По состоянию на 31 декабря 2022 года, руководство Компании полагает, что, учитывая текущую экономическую ситуацию в Республике Казахстан, возможно колебание курса тенге к доллару США и Евро в размере до 20% (31 декабря 2021 года: колебание курса тенге к доллару США и Евро в размере до 20%). Данный уровень чувствительности используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководства Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец 2022 года используются курсы, измененные с учетом указанных выше предположений.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2022 года, рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Ослабление тенге/доллар США +20%	Укрепление тенге/доллар США -20%	Ослабление тенге/доллар США +20%	Укрепление тенге/доллар США -20%
Влияние на чистую прибыль	343,402	(343,402)	252,140	(252,140)
Влияние на капитал	324,145	(324,145)	419,834	(419,834)

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Ослабление тенге/Евро +20%	Укрепление тенге/Евро -20%	Ослабление тенге/Евро +20%	Укрепление тенге/Евро -20%
Влияние на чистую прибыль	17,610	(17,610)	154,996	(154,996)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, базированный на основном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Компания активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Компании может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Компании о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Географическая концентрация

По состоянию на и за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, большинство финансовых активов и обязательств были сконцентрированы в Республике Казахстан. Деятельность Компании охватывает следующую основную географическую информацию:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Другие страны, не входящие в ОЭСР	На и за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Страховые премии	28,270,659	18,761	55,355	28,344,775
Денежные средства и их эквиваленты	15,520,117	-	-	15,520,117
Дебиторская задолженность	1,612,293	-	-	1,612,293
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	80,221,107	4,892,147	235,964	85,349,218
Соглашение «РЕПО»	25,638,383	1,745,855	-	27,384,238
Задолженность по страхованию и перестрахованию обязательства	1,387,015	5,387	-	1,392,402
Прочие финансовые обязательства	69,169	167	771	70,107

	Казахстан	Страны ОЭСР	Другие страны, не входящие в ОЭСР	На и за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Страховые премии	23,069,933	18,083	227,328	23,315,344
Денежные средства и их эквиваленты	7,478,393	-	-	7,478,393
Средства в банках	5,040	-	-	5,040
Дебиторская задолженность	558,781	-	-	558,781
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	75,254,252	6,278,415	289,950	81,822,617
Соглашение «РЕПО»	34,108,073	951,858	4,995	35,064,926
Задолженность по страхованию и перестрахованию обязательства	548,855	6,458	-	555,313
Прочие финансовые обязательства	88,376	761	-	89,137

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Управление капиталом

Капитал включает в себя уставный капитал, резерв на переоценку инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, прочие резервы и нераспределенную прибыль. Основной целью Компании в отношении управления капиталом является обеспечение стабильной кредитоспособности и адекватного уровня капитала для ведения деятельности Компании и максимизации прибыли акционеров.

Компания управляет своим капиталом, для того чтобы продолжать придерживаться принципа непрерывной деятельности наряду с максимизацией доходов для заинтересованных сторон посредством оптимизации баланса задолженности и капитала. По сравнению с 2021 годом, общая стратегия Компании осталась неизменной.

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

Компания осуществляет свою деятельность в страховом секторе, который является регулируемой отраслью. Компания обязана соблюдать все положения, включая пруденциальные нормы по капиталу. Пруденциальные правила устанавливают метод расчета минимальных пределов платежеспособности (минимальная маржа платежеспособности) и фактический предел платежеспособности (фактическая маржа платежеспособности), представленные в Примечании 29.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, Компания полностью соблюдала все внешние требования к капиталу в соответствии с правилами, установленными НБРК.

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Некоторые финансовые активы Компании учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов.



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Финансовые активы	Справедливая стоимость на:		Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 5)	75,988,222	71,297,298	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 5)	9,337,719	10,502,042	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на неактивном рынке

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» на сумму 23,277 тыс. тенге, классифицируемые как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, были отражены по себестоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

По мнению руководства Компании, балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств примерно равна их справедливой стоимости, вследствие их краткосрочности.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

28. ДОСТАТОЧНОСТЬ МАРЖИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

НБРК требует от страховых компаний поддерживать коэффициент маржи платежеспособности в размере не менее единицы. Коэффициент маржи платежеспособности рассчитывается как отношение фактической маржи платежеспособности на минимальный размер маржи платежеспособности.

Расчетная величина минимального размера маржи платежеспособности состоит из суммы следующих компонентов:

- 1) минимального размера маржи платежеспособности, рассчитанного на основе начисленных страховых премий за вычетом суммы комиссионных расходов за предыдущий финансовый год по классам «страхование от несчастных случаев», «страхование на случай болезни» и «обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей».
- 2) минимального размера маржи платежеспособности, рассчитанного на основе страховых резервов по классам «страхование жизни» и «аннуитетное страхование».

Вышеуказанные значения получены исходя из результатов деятельности Компании с использованием коэффициентов, регламентированных требованиями НБРК. Также, в расчете учитываются другие несущественные показатели.

Расчетная величина минимального размера маржи платежеспособности не должна быть ниже, чем размер минимального гарантийного фонда. Размер минимального гарантийного фонда на 31 декабря 2022 года составил 2,144,100 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 2,041,900 тысяч тенге).

Фактической маржой платежеспособности является сумма высоколиквидных активов уменьшенных на сумму страховых резервов за вычетом доли перестраховщика и остальных обязательств. Высоколиквидные активы – это активы Компании, взвешенные с учетом коэффициентов ликвидности, регламентированных пруденциальными требованиями НБРК.

На 31 декабря 2022 и 2021 годов, Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Фактическая маржа платежеспособности	11,507,252	5,111,178
Минимальный размер маржи платежеспособности	2,959,462	2,364,703
Коэффициент платежеспособности	3.89	2.16

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ



Казахстан, г. Алматы, пр-т Аль-Фараби 77/7, БЦ Esentai Tower, 3 этаж

Лицензия №2.2.14 от 28.12.2022

7775 | ffin.life | info@ffin.life