

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за период, закончившийся 31 марта 2024 года
(в тысячах Казахских 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.3а.

Акционеры и контроль над активами Компании

По состоянию на 31 марта 2024 и 31 декабря 2023 годов, акционерами Компании являлись:

Акционеры	31 марта 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Количество	Сумма	%	Количество	Сумма	%
АО «Фридом Финанс»	3,578,381	10,637,256	100	3,578,381	10,637,256	100
Итого	3,578,381	10,637,256	100.00	2,641,691	3,287,265	100.00

По состоянию на 31 марта 2024 и 31 декабря 2023 годов, конечным акционером Компании является Турлов Тимур Русланович.

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

2. Существенная информация об учётной политике

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.

Компания представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности.

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.

Признание и оценка финансовых инструментов

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.

Финансовые активы

Все финансовые активы признаются и прекращают признание на дату сделки, когда покупка или продажа финансового актива осуществляется по контракту, условия которого требуют поставки финансового актива в сроки, установленные соответствующим рынком, и первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс транзакционные издержки, за исключением тех финансовых активов, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Все признанные финансовые активы, которые находятся в рамках МСФО (IFRS) 9 Финансовые Инструменты, должны быть в последствии оценены по амортизированной стоимости или справедливой стоимости на основе бизнес-модели организации для управления финансовыми активами и предусмотренных договором характеристик денежных потоков финансовых активов.

При этом:

- *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;
- долевыми ценными бумагами, 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.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

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.

Учетная политика по финансовым активам, применяемая до 1 января 2023 г.

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Компания определяет классификацию своих финансовых активов при

первоначальном признании в зависимости от природы и цели финансовых активов.

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.

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 марта 2024 и 31 декабря 2023 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 отчёте 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.

Расходы на социальные инициативы

Компания признает обязательство по расходам на социальные инициативы в момент заключения договора. Это обязательство отражается в бухгалтерском учете на основании подписанного договора. На дату фактического перечисления денежных средств, в бухгалтерском учете Компании отражаются авансы, переданные получателю. При фактическом получении первичных документов Компания списывает начисленные обязательства и выданные авансы.

Реклассификация финансовых активов

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Компания изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Компания должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Компании как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Компании и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Компании может происходить тогда и только тогда, когда Компания начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Компанией определенного направления бизнеса.

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, 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).

Компания признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Компания рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий.

Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на исторических данных, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе и признак «ограничитель» по сроку просрочки.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно соответствующего исторического опыта, Компания может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

Компания будет считать, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если имело место снижение на две (или более) позиции внешнего рейтинга с момента первоначального признания.

В качестве «ограничителя» Компания предположительно считает, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Компанией к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- Вероятность или начало процедуры банкротства или финансовой реорганизации эмитента;
- Задолженность эмитента или контрагента перед Компанией более чем на 90 дней;
- Прочие признаки, которые указывают на значительное ухудшение способности эмитента выполнять свои финансовые обязательства перед Компанией;

При оценке наступления события дефолта по обязательствам контрагента, Компания учитывает следующие факторы:

- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Компанией одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Компания проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- Значительные финансовые затруднения контрагента или эмитента;
- Нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- Возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации контрагента; или
- Исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Финансовый актив, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния контрагента, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- В отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Компании в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Компания ожидает получить);
- В отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели берутся из материалов исследований рейтинговых агентств Standard&Poor's и Moody's. Они корректируются с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Ожидаемый кредитный убыток по дебиторской задолженности рассчитывается с использованием упрощенного подхода, при котором расчет величины ОКУ осуществляется на весь срок финансового актива без разделения на стадии обесценения. Уровень LGD при расчетах всегда принимается равным 100 (ста) процентам.

Просроченной признается дебиторская задолженность, не погашенная в течение более чем 30 дней с ожидаемой даты платежа, безнадежной задолженностью признается задолженность с просрочкой погашения свыше 90 дней. С учетом данного требования величина PD определяется в зависимости от срока непогашения задолженности: до 30 дней –0%; от 30 до 60 дней –50%, от 60 до 90 дней –75%; свыше 90 дней –100%.

Обесценение финансовых активов до 1 января 2023 г.

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.

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.

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.

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 – ОСНС) с учетом поправочного коэффициента. Резерв незаработанных премии в финансовой отчетности Компании по договорам ОСНС, 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.

Обязательства и активы по договорам страхования

Определения и классификации

Продукты, реализуемые Компанией, классифицируются как договоры страхования, когда Компания принимает на себя значительный страховой риск от страхователя, обязуясь выплатить ему компенсацию в случае наступления неопределенного будущего события, негативно влияющего на страхователя.

Такая оценка производится по каждому договору в отдельности на дату заключения договора. При проведении такой оценки Компания учитывает все свои существенные права и обязательства, независимо от того, вытекают ли они из договора, законодательства или нормативных актов.

Компания определяет, содержит ли договор существенный страховой риск, оценивая, может ли страховой случай привести к выплате Компанией страхователю дополнительных сумм, которые являются значительными в любом отдельном сценарии, имеющем коммерческое содержание, даже если страховой случай крайне маловероятен или ожидаемая приведенная стоимость условных денежных потоков составляет небольшую долю от ожидаемой приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по договору страхования.

Выделение составляющих из договоров страхования и перестрахования

В дополнение к предоставлению страхового покрытия, некоторые договоры страхования, выпущенные Компанией, могут содержать другие составляющие, такие как инвестиционная составляющая, встроенный производный инструмент или составляющую, которая относится к предоставлению отличимых товаров или услуг, не являющихся услугами по договору страхования.

Компания оценивает свои продукты, чтобы определить, являются ли эти составляющие отличимыми и необходимо ли их отделять и учитывать при применении других стандартов МСФО. В случаях, когда эти составляющие являются неотличимыми, они учитываются вместе со страховой составляющей в соответствии с МСФО (IFRS) 17.

Уровень агрегирования

Компания идентифицирует портфели путем агрегирования договоров страхования, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно. При группировании страховых договоров в портфели Компания принимает во внимание схожесть рисков.

Каждый портфель подразделяется на группы договоров, к которым применяются требования МСФО (IFRS) 17 в отношении признания и оценки.

При первоначальном признании Компания разделяет договоры на основании того, когда они были выпущены. В одну категорию должны входить договоры, выпущенные в течение 12-месячного периода, группы могут быть:

- обременительными на момент первоначального признания;
- необременительными на момент первоначального признания;

Состав групп договоров, созданных при первоначальном признании, впоследствии не переоценивается.

Признание

Компания признает группу договоров страхования, которые она выпускает, на наиболее раннюю из следующих дат:

- дата начала периода покрытия по группе договоров;
- дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров; и
- применительно к группе обременительных договоров - дата, когда данная группа становится обременительной (если договором не предусмотрена определенная дата первого платежа, то такой датой считается дата первого фактического платежа).

Компания признает только те договоры, которые были выпущены в течение одного года и соответствуют критериям признания на отчетную дату. Из-за этого ограничения группа договоров страхования может оставаться открытой после завершения текущего отчетного периода. Новые договоры включаются в группу тогда, когда они станут удовлетворять критериям признания в последующих отчетных периодах, до тех пор, пока не будут признаны все договоры, которые, как ожидается, будут включены в группу.

Рамки договоров

Расчетные оценки Компании договоров страхования должны включать все будущие денежные потоки в рамках каждого договора, входящего в группу.

При определении того, какие денежные потоки находятся в рамках договора страхования, Компания принимает во внимание свои действительные права и обязанности, вытекающие из условий договора, а также из применимого законодательства, нормативных актов и обычной деловой практики.

Действительная обязанность предоставить услуги по договору страхования заканчивается тогда, когда у Компании имеется практическая возможность переоценить риски по определенному держателю полиса, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражает такие риски. При тарификации Компания не учитывает риски, которые относятся к периодам после даты переоценки. Оценка рамок Компании проводится на уровне отдельного договора.

При определении того, все ли риски были отражены либо в премии, либо в уровне выплат, Компания рассматривает все риски, которые были бы переданы страхователям, если бы Компания выпустила договоры (или портфель договоров) на дату переоценки. Аналогичным образом, при определении того, имеет ли Компания практическую возможность устанавливать тариф, который отражает все риски по договору или портфелю договоров, она учитывает все риски, которые она учитывала бы при подписании аналогичных договоров на дату продления в отношении оставшейся части услуг

Компания оценивает рамки договора страхования при первоначальном признании и на каждую последующую отчетную дату, чтобы учесть влияние изменений обстоятельств на действительные права и обязанности Компании.

Оценка выпущенных договоров страхования

Существует три модели оценки договоров страхования:

- Подход на основе распределения премий («РАА»): Компания применяет этот упрощенный подход к договорам страхования и перестрахования по контрактам продолжительностью один год или меньше. Данный подход распространяется на некоторые краткосрочные индивидуальные и групповые продукты, предлагаемые Компанией.
- Общая модель оценки («GMM»): Компания применяет эту модель к остальным договорам страхования, не оцениваемые с использованием VFA или РАА.

Оценка выпущенных договоров страхования, оцениваемые по Общей модели

Первоначальное признание

При первоначальном признании Компания оценивает группу договоров страхования как сумму будущих денежных потоков по выполнению договоров и маржи (далее – «CSM») за предусмотренные договором услуги, представляющей собой незаработанную прибыль по услугам, которые будут оказаны в рамках этих договоров.

Денежные потоки по выполнению обязательств включают оценки будущих денежных потоков, скорректированные с учетом временной стоимости денег и финансовых рисков, а также поправку на нефинансовый риск. При определении денежных потоков по выполнению обязательств Компания использует оценки и допущения с учетом ряда сценариев и дают достоверное представление о возможных результатах.

Если денежные потоки по выполнению обязательств генерируют в общей сложности чистые притоки денежных средств при первоначальном признании, CSM создается для полной компенсации денежных потоков по выполнению обязательств и не оказывает никакого влияния на доход при первоначальном признании. CSM представляет собой незаработанную прибыль, которую Компания признает при оказании услуг по договорам страхования. Однако если денежные потоки по выполнению обязательств генерируют в общей сложности чистый отток денежных средств при первоначальном признании, убыток немедленно признается в составе доходов или расходов, и группа договоров считается обременительной.

Денежные потоки по выполнению договоров, которые находятся в рамках договоров страхования

Денежные потоки по выполнению договоров представляют собой текущую непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков, включая рисковую поправку на нефинансовый риск. При определении взвешенного с учетом вероятности среднего значения Компания рассматривает ряд сценариев для определения полного спектра возможных исходов, в том числе всю обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких будущих денежных потоков, доступную без чрезмерных затрат или усилий. Оценки будущих денежных потоков отражают условия, существующие на дату оценки, включая сделанные на эту дату допущения относительно будущего.

Компания оценивает ожидаемые будущие денежные потоки по группе договоров на уровне договора и распределяет их между компонентами в этом портфеле систематическим и рациональным образом. При оценке будущих денежных потоков Компания включает все денежные потоки, находящиеся в рамках договоров страхования, в том числе:

- Премии и любые дополнительные денежные потоки, возникающие в результате уплаты этих премий;
- Требования, которые уже были заявлены, но которые еще не были оплачены, возникшие требования в отношении событий, которые уже произошли, но требования по этим событиям еще не были заявлены, а также все будущие требования и потенциальные притоки денежных средств от возмещения по будущим страховым случаям, покрываемым существующими договорами страхования;
- Распределение аквизиционных денежных потоков, относимых к портфелю, к которому принадлежит выпущенный договор;
- Затраты на работу с требованиями, ведение и обслуживание полисов, включая регулярные комиссии, которые предполагается выплачивать посредникам только за услуги по ведению полисов (периодические комиссии, являющиеся аквизиционными денежными потоками, учитываются как таковые при оценке будущих денежных потоков).

Компания признает и оценивает обязательство по невыплаченным суммам, возникающее по всем Компаниям в совокупности, и не распределяет такие денежные потоки по выполнению обязательств между конкретными Компаниями, если покрытие по договорам было предоставлено.

Маржа за предусмотренные договором услуги

Компания оценивает маржу за предусмотренные договором услуги при первоначальном признании Компании договоров страхования в сумме, которая, за исключением случаев, когда речь идет об обременительных договорах, не приводит к возникновению доходов или расходов вследствие:

- ожидаемых денежных потоков по выполнению договоров;
- осуществленного прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков данной Компании любого другого актива или обязательства, ранее признанного в отношении денежных потоков, связанных с данной группой договоров;
- денежных потоков, возникших по договорам данной Компании на указанную дату.

Если Компания договоров является обременительной, Компания признает убыток при первоначальном признании, в результате чего балансовая стоимость обязательства по данной группе будет равна величине денежных потоков по выполнению этих договоров, а маржа за предусмотренные договором услуги по этой группе договоров будет равна нулю.

При первоначальном признании Компания определяет единицы покрытия Компании. Затем Компания распределяет маржу за предусмотренные договором услуги Компании на основе единиц покрытия, предоставленных в отчетном периоде.

За единицу страхового покрытия Компания принимает приведенную стоимость будущих выгод.

Последующая оценка в рамках Общей модели

При оценке денежных потоков по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, Компания проводит различие между теми, которые связаны с уже возникшими требованиями, и теми, которые связаны с услугами будущих периодов.

На дату окончания каждого отчетного периода балансовая стоимость договоров страхования отражает текущую оценку обязательства по оставшейся части покрытия на эту дату и текущую оценку обязательства по возникшим требованиям.

Обязательство по оставшейся части покрытия представляет собой обязательства Компании оплатить обоснованные требования в рамках действующих договоров страхования в отношении страховых случаев, которые еще не произошли, выплатить суммы, которые связаны с услугами по договору страхования, которые еще не были предоставлены (то есть обязанности, которые связаны с предоставлением услуг по договору страхования в будущем), а также инвестиционные составляющие и другие суммы, которые не связаны с предоставлением услуг по договору страхования в будущем и не были включены в состав обязательства по возникшим требованиям.

Обязательство по оставшейся части покрытия включает (а) денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, (б) еще не заработанную маржу за предусмотренные договором услуги и (в) любые неоплаченные премии за уже оказанные услуги по договору страхования. Обязательство по возникшим требованиям включает в себя обязательства Компании по выплате обоснованных требований в отношении произошедших страховых случаев, включая случаи, которые уже произошли, но требования по которым еще не были заявлены, и прочие понесенные расходы по страхованию. Оно также включает обязательства Компании по выплате сумм, которые Компания обязана выплатить держателю полиса по договору. К ним относится выплата инвестиционных составляющих при прекращении признания договора. Текущая оценка обязательства по возникшим требованиям включает в себя денежные потоки применительно к услугам текущих и прошлых периодов, отнесенные к данной группе на отчетную дату.

Изменения в денежных потоках по выполнению договоров

На конец каждого отчетного периода Компания должна обновлять информацию о денежных потоках по выполнению договоров в отношении обязательства по возникшим требованиям и обязательства по оставшейся части покрытия, чтобы отразить текущие оценки сумм, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также ставки дисконтирования и другие финансовые переменные.

В соответствии с выбранной учетной политикой Компания рассчитывает изменения в денежных потоках по выполнению договоров на конец отчетного периода с учетом изменений нефинансовых допущений, изменений в ставках дисконтирования и финансовых допущений.

Корректировка на основе опыта представляет собой:

- разницу между выполненной на начало периода оценкой сумм, ожидаемых к получению в течение периода, и фактическими денежными потоками за этот период (и сопутствующими денежными потоками, такими как аквизиционные денежные потоки и налоги на страховую премию); или
- разницу между выполненной на начало периода оценкой сумм расходов, которые, как ожидается, будут понесены в течение периода, и фактическими суммами расходов, понесенных за период (исключая аквизиционные расходы по договорам страхования).

Корректировки на основе опыта, относящиеся к услугам текущего или прошлого периода, признаются в составе прибыли или убытка. В отношении произошедших страховых случаев (включая случаи, которые уже произошли, но требования по которым еще не были заявлены) и прочих понесенных расходов по страхованию корректировки на основе опыта всегда относятся к услугам текущего или прошлого периода. Они включаются в состав прибыли или убытка как часть расходов по страхованию.

Корректировки на основе опыта, относящиеся к услугам будущих периодов, включаются в обязательство по оставшейся части покрытия путем корректировки маржи за предусмотренные договором услуги. Высвобождение маржи за предусмотренные договором услуги зависит от того, не участвует ли договор, косвенно или прямо, в результатах указанных базовых статей.

На конец каждого отчетного периода Компания производит переоценку денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к обязательству по оставшейся части покрытия, корректируя их с учетом изменений в допущениях, относящихся к финансовым и нефинансовым рискам.

Корректировка маржи за предусмотренные договором услуги

Применительно к договорам страхования без условий прямого участия, маржа за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования должна быть скорректирована на изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к услугам будущих периодов. К таким изменениям относятся:

- корректировки на основе опыта, возникающие в связи с премиями, полученными в периоде, которые относятся к услугам будущих периодов, а также связанными с ними денежными потоками, такими как аквизиционные денежные потоки и налоги на премию, которые рассчитываются с использованием ставок дисконтирования, применявшимся при первоначальном признании договоров в группе
- изменения расчетных оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков по обязательству по оставшейся части покрытия, связанных с нефинансовыми переменными, которые рассчитываются с использованием ставок дисконтирования, применявшимся при первоначальном признании договоров в группе. Все финансовые переменные фиксируются при первоначальном признании.
- изменения рисковой поправки на нефинансовый риск, которые относятся к услугам будущих периодов. Компания не дезагрегирует величину изменения рисковой поправки на нефинансовый риск

в целях выделения (i) изменения, связанного с нефинансовым риском, и (ii) влияния стоимости денег и изменений стоимости денег.

- разницы между инвестиционной составляющей, которая, как ожидается, будет подлежать выплате в данном периоде, и фактической инвестиционной составляющей, которая становится подлежащей выплате в данном периоде. Сумма инвестиционной составляющей, которая, как ожидается, будет подлежать выплате в данном периоде, оценивается по ставкам дисконтирования, действовавшим до момента, когда она стала подлежать выплате.

Следующие корректировки не относятся к услугам будущих периодов и не корректируют маржу за предусмотренные договором услуги:

- влияние стоимости денег и изменений стоимости денег, а также влияние финансового риска и изменений финансового риска;
- изменения в расчетных оценках денежных потоков по выполнению договоров, включенных в обязательство по возникшим требованиям;
- корректировки на основе опыта, относящиеся к расходам по услугам страхования (за исключением аквизиционных денежных потоков).

Любое последующее увеличение денежных потоков, связанных с будущим страховым покрытием, признается в составе прибыли или убытка по мере их возникновения, увеличивая убыточную составляющую Компании договоров страхования. Любое последующее уменьшение денежных потоков, связанных с будущим страховым покрытием, не корректирует маржу за предусмотренные договором услуги до тех пор, пока убыточная составляющая Компании не будет полностью сторнирована через прибыль или убыток.

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

- влияния новых договоров, добавленных в группу;
- процентов, начисленных на балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги, рассчитанных с применением ставок дисконтирования, определенных при первоначальном признании;
- изменений в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, за исключением случаев, когда:

(i) увеличение величины денежных потоков по выполнению договоров превышает балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги, что приводит к возникновению убытка; или
(ii) уменьшение величины денежных потоков по выполнению договоров относится на компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия;

- влияния курсовых разниц на маржу за предусмотренные договором услуги; и
- суммы, признанной в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг по договору страхования в отчетном периоде, которая определяется путем распределения маржи за предусмотренные договором услуги, остающейся на конец отчетного периода (до осуществления распределения), на текущий и оставшийся периоды покрытия.

Признание маржи за предусмотренные договором услуги в составе прибыли или убытка

Часть маржи за предусмотренные договором услуги признается в составе прибыли или убытка в каждом отчетном периоде в величине, которая отражает услуги по договору страхования. Данная величина определяется посредством:

- идентификации единиц покрытия в данной группе. Количество единиц покрытия в группе представляет собой объем услуг по договору страхования, предоставленных по включенным в эту группу договорам, который определяется на основе анализа по каждому договору величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемого периода покрытия;
- распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода (до признания каких-либо ее сумм в составе прибыли или убытка для отражения услуг по договору страхования, оказанных в периоде) в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем;
- признания в составе прибыли или убытка величины, распределенной на единицы покрытия, предоставленные в данном периоде.

Количество единиц покрытия изменяется по мере предоставления услуг по договорам страхования, истечения срока действия, прекращения действия или отказа от договоров, а также добавления в группу новых договоров. Общее количество единиц покрытия зависит от ожидаемого срока действия обязательств Компании по договорам. Они могут отличаться от установленного законом срока действия договора из-за влияния поведения страхователей и неопределенности в отношении будущих страховых случаев. Определяя количество единиц покрытия, Компания использует суждения при оценке вероятности наступления страховых случаев и поведения страхователей в той степени, в которой они влияют на ожидаемый период покрытия в группе, различные уровни услуг, предлагаемых в разные периоды (например, страхователь исполняет опцион и добавляет дополнительное покрытие по ранее гарантированной цене), и «количество выплат», предоставляемых по договору.

Договоры страхования, оцениваемые с использованием подхода на основе распределения премии

Компания применяет подход на основе распределения премии для оценки всех договоров ненакопительного страхования жизни, страхования от несчастных случаев, страхования на случай болезни, а также страхования ответственности работодателя.

При первоначальном признании Компания оценивает обязательства по оставшейся части покрытия по сумме премий, полученных в денежной форме. Поскольку все выпущенные договоры страхования, к которым применяется подход на основе распределения премии, имеют период покрытия как более года так и менее, Компания применяет политику амортизации всех аквизиционных денежных потоков согласно рамкам договора.

Для портфелей, относящихся к подходу на основе распределения премии расчет обязательств по оставшемуся покрытию, осуществляется как сумма, рассчитанная по каждому договору как произведение страховой премии по договору на отношение неистекшего на отчетную дату срока действия договора к сроку действия рамок договора, за минусом общих амортизированных аквизиционных расходов и дебиторской задолженности страхователей по действующим договорам на дату отчета, с учетом кредиторской задолженности и резерва на обесценения по действующим договорам страхования.

Если факты и обстоятельства указывают на то, что Компания договоров стала обременительной, Компания проводит тест на обременительность. Если сумма денежных потоков, связанных с выполнением договора, превышает балансовую стоимость обязательства по оставшейся части покрытия, Компания признает разницу в качестве убытка в составе прибыли или убытка и увеличивает обязательство по оставшейся части покрытия на соответствующую сумму.

Обременительные договоры

Компания считает договор страхования обременительным на дату первоначального признания, если денежные потоки по выполнению обязательств договоров, отнесенные к группе данного договора, ранее признанные аквизиционные денежные потоки и денежные потоки, возникающие по данному договору на дату первоначального признания, в своей совокупности представляют собой чистый отток средств.

При первоначальном признании оценка обременительности производится на уровне Компании, при этом будущие ожидаемые денежные потоки оцениваются на основе взвешенного с учетом вероятности значения, включая рисковую поправку на нефинансовый риск. После отнесения договоров к одной группе они не подлежат повторному отнесению к другой группе, за исключением случаев, когда в них были внесены существенные изменения.

При первоначальном признании маржа за предусмотренные договором услуги по этой группе обременительных договоров будет равна нулю, а оценка Компании состоит исключительно из денежных потоков по выполнению договора. Чистый отток средств, ожидаемый от Компании договоров, признанных обременительными, рассматривается как «компонент убытка» Компании. Он первоначально рассчитывается в момент, когда Компания договоров впервые рассматривается как обременительная, и признается на эту дату в составе прибыли или убытка. Сумма компонента убытка Компании договоров отслеживается для целей представления и последующей оценки.

После того как Компания признала убыток по группе обременительных договоров страхования, она должна распределять последующие изменения денежных потоков по выполнению договоров применительно к обязательству по оставшейся части покрытия на систематической основе между компонентом убытка и обязательством по оставшейся части покрытия, исключая компонент убытка.

В отношении всех выпущенных договоров, кроме тех, которые учитываются с применением подхода на основе распределения премии, последующими изменениями денежных потоков по выполнению договоров, применительно к обязательству по оставшейся части покрытия, которые должны быть распределены, являются:

- финансовые доходы или расходы по страхованию
- изменения рисковой поправки на нефинансовый риск, признанные в составе прибыли или убытка, вследствие высвобождения риска
- оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков по требованиям и расходам в сумме, на которую было уменьшено обязательство по оставшейся части покрытия вследствие возникших расходов по страховым услугам.

Компания определяет систематическое распределение понесенных расходов на страховые услуги на основе процентного соотношения компонента убытка к общей сумме денежных потоков в составе обязательств по оставшейся части покрытия - включая рисковую поправку на нефинансовый риск, за исключением суммы инвестиционной составляющей.

Все связанные с услугами будущих периодов последующие уменьшения денежных потоков по выполнению договоров, отнесенных к данной группе (обусловленные изменениями оценки будущих денежных потоков и рисковой поправки на нефинансовый риск), сначала относятся только на компонент убытка. Когда данный компонент станет равен нулю, все связанные с услугами будущих периодов последующие уменьшения денежных потоков по выполнению договоров приводят к установлению маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования.

Для групп обременительных договоров выручка рассчитывается как сумма ожидаемых на начало периода расходов на страховые услуги, которые являются частью выручки и отражают только:

- изменение рисковой поправки на нефинансовый риск в связи с ожидаемым высвобождением риска в данном периоде (за исключением суммы, систематически распределяемой на компонент убытка)
- оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков, связанных с требованиями, ожидаемыми в данном периоде (за исключением суммы, систематически относимой к компоненту убытка)
- распределение на основе единиц покрытия той части премий, которая относится к восстановлению аквизиционных денежных потоков.

Все эти суммы учитываются как уменьшение обязательств по оставшейся части покрытия без учета компонента убытка.

Компания признает в расходах по страховым услугам суммы, относящиеся на компонент убытка, возникающий в результате:

- изменений денежных потоков по выполнению обязательств, возникающих в результате изменений в оценках, относящихся к услугам будущих периодов, которые устанавливают или дополнительно увеличивают компонент убытка
- последующего уменьшения денежных потоков по выполнению обязательств, которые относятся к услугам будущих периодов и уменьшают компонент убытка до тех пор, пока он не станет равен нулю
- исключительно касательно договоров с условиями прямого участия, последующего уменьшения доли организации в справедливой стоимости базовых статей, которые приводят к возникновению или дальнейшему увеличению компонента убытка
- исключительно касательно договоров с условиями прямого участия, последующего увеличения доли организации в справедливой стоимости базовых статей, которые уменьшают компонент убытка до тех пор, пока он не станет равен нулю.
- систематического отнесения на компонент убытка как изменений рисковой поправки на нефинансовый риск, так и понесенных расходов по услугам страхования.

Удерживаемые договоры перестрахования

Признание

Компания использует добровольное перестрахование для снижения некоторых рисков. Договоры перестрахования учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 17, если они отвечают определению договора страхования. Договор является договором страхования только в том случае, если по нему передается значительный страховой риск.

Договор перестрахования передает значительный страховой риск только в том случае, если он передает перестраховщику практически весь страховой риск, связанный с частью базовых договоров страхования, переданной в перестрахование, даже если договор перестрахования не подвергает сторону, выпустившую договор (перестраховщика) риску возникновения значительного убытка.

Удерживаемые договоры перестрахования учитываются отдельно от базовых выпущенных договоров страхования и оцениваются на основе отдельных договоров. При агрегировании удерживаемых договоров перестрахования Компания определяет портфели таким же образом, как и портфели базовых выпущенных договоров страхования. Компания рассматривает каждую продуктовую линейку, передаваемую в перестрахование на уровне компании-цедента, как отдельный портфель.

Удерживаемые договоры перестрахования, оцениваемые в соответствии с Общей моделью
Компания не оценивает договоры перестрахования на основе Общей модели.

Удерживаемые договоры перестрахования, оцениваемые в соответствии с подходом на основе распределения премии

Компания оценивает договоры пропорционального перестрахования накопительного страхования жизни, страхования на случай болезни с применением подхода на основе распределения премии.

В соответствии с подходом на основе распределения премии первоначальная оценка актива по оставшейся части покрытия равна уплаченной перестраховочной премии. Компания оценивает сумму, относящуюся к оставшейся части покрытия, путем распределения выплаченной премии на период покрытия группы. Для всех удерживаемых договоров перестрахования распределение основано на течении времени.

Если удерживаемые договоры перестрахования покрывают группу обременительных базовых договоров страхования, Компания должна скорректировать балансовую стоимость актива по оставшейся части покрытия и признать прибыль, когда в том же периоде она сообщает об убытке при первоначальном признании обременительной группы базовых договоров страхования или при добавлении обременительных базовых договоров страхования в группу. Признание этой прибыли приводит к признанию компонента возмещения убытков по оставшейся части покрытия группы удерживаемых договоров перестрахования.

Модификация и прекращение признания

Компания прекращает признание первоначального договора и признает модифицированный договор в качестве нового договора в том и только том случае, если соблюдается хотя бы одно из условий.

- Если бы модифицированные условия были включены в договор в момент начала его действия и Компания пришла бы к заключению, что такой модифицированный договор:
- Исключается из сферы применения МСФО (IFRS) 17;
- Компания выделила другие составляющие из основного договора страхования, в результате чего был бы признан другой договор страхования;
- рамки модифицированного договора значительно отличались бы;
- был бы включен в состав другой группы договоров;
- Первоначальный договор отвечал определению договора страхования с условиями прямого участия, но модифицированный договор более не отвечает данному определению
- К первоначальному договору Компания применила подход на основе распределения премии, но модификация приводит к тому, что договор больше не удовлетворяет критериям для применения данного подхода.

Если модификация договора соответствует одному из условий, Компания выполняет все оценки, применимые при первоначальном признании, прекратит признание первоначального договора и признает новый модифицированный договор, как если бы он был заключен впервые.

Если модификация договора не удовлетворяет ни одному из условий, Компания должна учитывать изменения денежных потоков, вызванные модификацией, в качестве изменений расчетных оценок денежных потоков по выполнению договоров.

Для договоров страхования, учитываемых с применением либо подхода на основе переменной комиссии, либо Общей модели, изменение оценок денежных потоков по выполнению обязательств приводит к пересмотру величины маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода (до распределения в текущем периоде). Часть пересмотренной на конец периода маржи за предусмотренные договором услуги относится на текущий период, как и пересмотренная сумма маржи за предусмотренные договором услуги, применяемая с начала периода, но отражающая изменение

единиц покрытия в связи с модификацией в течение периода. Эта часть рассчитывается с использованием обновленных сумм единиц покрытия, определенных на конец периода, и взвешивается для отражения того факта, что пересмотренное покрытие существовало только в течение части текущего периода.

Для договоров страхования, учитываемых с применением подхода на основе распределения премии, Компания корректирует выручку по страхованию перспективно с момента внесения изменений в договор.

Компания прекращает признание договора страхования тогда и только тогда, когда:

- он погашен, то есть когда предусмотренная договором страхования обязанность прекращена по истечении срока, исполнена или аннулирована; либо
- он модифицирован и соблюдается любое из условий для прекращения признания.

Компания прекращает признание договора страхования, входящего в группу договоров, применяя следующие требования:

- денежные потоки по выполнению договоров, отнесенные на эту группу, корректируются, чтобы исключить приведенную стоимость будущих денежных потоков и рисковую поправку на нефинансовый риск, связанные с правами и обязанностями, признание которых в группе было прекращено;
- маржа за предусмотренные договором услуги по данной группе договоров корректируется с учетом изменений денежных потоков по выполнению договоров, кроме случаев, когда это приводит к увеличению или восстановлению компонента убытка;
- количество единиц покрытия по ожидаемым оставшимся услугам по договору страхования корректируется, чтобы отразить прекращение признания единиц покрытия в группе. Размер маржи за предусмотренные договором услуги, признанной в составе прибыли или убытка за период, определяется на основе скорректированного количества единиц покрытия.

Если Компания передает договор страхования третьей стороне, что приводит к прекращению признания, Компания должна скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по группе договоров, к которой принадлежал договор, признание которого было прекращено, на разницу между изменением балансовой стоимости группы договоров страхования, обусловленным прекращением признания договора, и премией, выплаченной третьей стороне.

Если Компания прекращает признание договора страхования в связи с его модификацией, то она должна прекратить признание первоначального договора страхования и признать новый договор. Компания должна скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по группе договоров, к которой принадлежал договор, признание которого было прекращено, на разницу между изменением балансовой стоимости группы договоров страхования в результате корректировки денежных потоков по выполнению договоров, обусловленным прекращением признания договора, и премией, которую Компания потребовала бы заплатить, если бы на дату модификации договора она заключила договор с условиями, аналогичными условиям нового договора, за вычетом дополнительных премий, взимаемых за модификацию.

Представление

В отчете о финансовом положении Компания отдельно представила балансовую стоимость по портфелям выпущенных договоров страхования, представляющих собой активы, и представляющих собой обязательства, а также по портфелям удерживаемых договоров перестрахования, представляющих собой активы, и представляющих собой обязательства.

Выручка по страхованию

Поскольку Компания предоставляет услуги по группе выпущенных договоров страхования, она уменьшает свое обязательство по оставшейся части покрытия и признает выручку по страхованию, которая оценивается по сумме вознаграждения, которое, как ожидается, Компания получит в обмен на эти услуги.

Компания должна определять выручку по страхованию, связанную с аквизиционными денежными потоками, путем отнесения части премий, которые предназначены для восстановления таких денежных потоков, к каждому отчетному периоду систематически, исходя из течения времени.

При применении подхода на основе распределения премии Компания признает выручку по страхованию исходя из течения времени.

Расходы по страховым услугам

Расходы по страховым услугам, возникающие по группе выпущенных договоров страхования, включают:

- Изменения в обязательствах по возникшим требованиям, связанные с требованиями и расходами, возникшими в течение периода, исключая выплаты по инвестиционной составляющей
- Изменения в оставшейся части покрытия, связанные с требованиями и расходами, возникшими в предыдущие периоды (связанные с услугами прошлых периодов)
- Прочие непосредственно относимые расходы по страховым услугам, понесенные в отчетном периоде
- Амортизация аквизиционных денежных потоков, которая признается в одинаковой сумме как в составе расходов по страховым услугам, так и в составе выручки по договорам страхования
- Компонент убытка обременительных групп договоров, первоначально признанный в периоде
- Изменения в оставшейся части покрытия, связанные с услугами будущих периодов, которые не корректируют маржу за предусмотренные договором услуги, поскольку они являются изменениями в компонентах убытка по обременительным Компаниям договоров.

Финансовые доходы и расходы по страхованию

Финансовые доходы или расходы по страхованию представляют собой влияние временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег, а также влияние финансового риска и изменений финансового риска Компании договоров страхования и Компании удерживаемых договоров перестрахования.

Использование прочего совокупного дохода при представлении финансовых доходов и расходов по страхованию

Компания имеет право выбрать в качестве учетной политики: включать все финансовые доходы или расходы по страхованию за период в составе прибыли или убытка. При рассмотрении вопроса о выборе способа представления финансовых доходов или расходов по страхованию Компания решила отражать все финансовые доходы и расходы по страхованию в составе прибыли или убытка.

Договоры, оцениваемые с использованием подхода на основе распределения премии

При применении подхода на основе распределения премии Компания не дисконтирует обязательства по оставшейся части покрытия для отражения временной стоимости денег и финансового риска.

Договоры без условий участия

В отношении договоров без условий участия, денежные потоки по которым не зависят от базовых статей, Компания решила отражать все финансовые доходы и расходы по страхованию в составе прибыли или убытка.

Удерживаемые договоры перестрахования

Для договоров пропорционального перестрахования Компания применяет подхода на основе распределения премии, Компания не дисконтирует обязательства по оставшейся части покрытия для отражения временной стоимости денег и финансового риска.

Курсовые разницы

Курсовые разницы, возникающие в результате изменения балансовой стоимости групп выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли.

На конец каждого отчетного периода балансовая стоимость Компании договоров страхования, выраженная в иностранной валюте, пересчитывается в функциональную валюту.

Суммы, возникающие в результате изменений обменных курсов между валютой Компании договоров и функциональной валютой, рассматриваются как курсовые разницы и отражаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли.

Договоры, существующие на дату перехода

Договоры, оцениваемые с использованием модифицированного ретроспективного подхода

Компания провела оценку имеющейся исторической информации и пришла к выводу, что вся обоснованная и подтверждаемая информация, необходимая для применения полного ретроспективного подхода была недоступна для групп договоров страхования, выпущенных в период с 2015 по 2019 годы до даты перехода. Компания решила применить модифицированный ретроспективный подход. Это было сделано с целью достижения результата, максимально приближенного к полному ретроспективному применению, с максимальным использованием имеющейся информации.

Компания применила модификации в следующих областях:

- Оценка договоров страхования или групп договоров страхования, которая должна была быть произведена на дату начала действия или первоначального признания, например оценка доходности договоров страхования;
- Оценка ожидаемых будущих денежных потоков, ставок дисконтирования и рисков поправки на нефинансовый риск на дату первоначального признания;
- Определение финансовых доходов или расходов по страхованию.

Денежные потоки

В той мере, в которой у Компании отсутствовала обоснованная и подтверждаемая информация для определения расходов на сопровождение до даты перехода компания использовала ближайшую к дате информацию по расходам, скорректированную на инфляцию.

Ставки дисконтирования

В той мере, в которой у Компании имелась обоснованная и подтверждаемая информация для определения ставок дисконтирования, которые применялись на дату первоначального признания компании договоров, Компания рассчитывала ставки дисконтирования используя наблюдаемую кривую доходности (2019-2021 гг.).

В связи с отсутствием такой наблюдаемой кривой доходности до 2019 года Компания рассчитывала ставки дисконтирования используя ближайшую к дате первоначального признания наблюдаемую кривую.

Аквизиционные денежные потоки

Компания распределила аквизиционные денежные потоки, возникшие в течение периода с даты первоначального признания до даты перехода (за исключением сумм, относящихся к договорам страхования, прекратившим свое существование до даты перехода), используя метод систематического и рационального распределения между Компаниями договоров страхования, признанными на дату перехода, и Компаниями, которые, как ожидается, будут признаны после даты перехода.

Аквизиционные денежные потоки, уплаченные до даты перехода, которые распределяются на группу договоров страхования, признанных на дату перехода, корректируют маржу за предусмотренные договором услуги по этой группе в той мере, в которой договоры страхования, ожидавшиеся к включению в эту группу, были признаны на указанную дату.

Актив признается в отношении оставшейся части тех аквизиционных денежных потоков, которые будут распределены после даты перехода на МСФО на группу договоров страхования, которые, как ожидается, будут признаны на эту дату. Если Компания определила, что у нее нет обоснованной и подтверждающей информации для такого распределения, то на дату перехода признается нулевая сумма для любого актива в отношении аквизиционных денежных потоков, относящихся к группе договоров страхования, признанным на дату перехода, и по Компаниям договоров страхования, признание которых ожидается после даты перехода.

Маржа за предусмотренные договором услуги

Для договоров, оцениваемых в соответствии с Общей моделью, если сумма, определенная на дату первоначального признания, приводит к возникновению маржи за предусмотренные договором услуги, то сумма маржи за предусмотренные договором услуги на дату перехода определялась путем сравнения оставшихся единиц покрытия на эту дату и единиц покрытия, предоставленных до даты перехода. Если на дату первоначального признания был выявлен компонент убытка, то Компания определяла суммы, отнесенные к компоненту убытка до даты перехода, используя систематический метод распределения.

Если в результате оценки приблизительного значения общей величины маржи за предусмотренные договором услуги возникла отрицательная сумма, это свидетельствует о том, что Компания договоров при первоначальном признании была обременительной. Компонент убытка корректируется до нуля, а обязательство по оставшейся части покрытия, исключая компонент убытка, увеличивается на такую же сумму.

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 скидки) 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 Компания 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.

Признание доходов по соглашениям РЕПО

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

Налогообложение

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.

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 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Тенге/1 доллар США	446.78	454.56
Тенге/1 евро	481.81	502.24

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

Все сотрудники Компании получают пенсионные отчисления в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 марта 2024 и 31 декабря 2023 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.

3. Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

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 2023 года, которые оказали существенного влияния на отчетные данные текущего и предыдущего периода:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

С 1 января 2023 года Компания начала применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Компания выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировку балансовой стоимости финансовых активов на 1 января 2023 года, а именно на дату первого применения, в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», выпущенный 18 мая 2017 года с учетом изменений и дополнений, внесенных 25 июня 2020 года и 9 декабря 2021 года., устанавливает принципы признания оценки представления и раскрытия информации в отношении договоров страхования и заменяет собой МСФО 4 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 с поправками вступил в силу для годов, начинающихся 1 января 2023 года, и должен применяться ретроспективного применения. Компания решила применить модифицированный

ретроспективный подход с целью достижения результата, максимально приближенного к полному ретроспективному применению, с максимальным использованием имеющейся информации.

С 1 января 2023 года Компания приняла МСФО (IFRS) 17, который вступил в силу 1 января 2022 года. Компания раскрыла отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2022 года по МСФО 17. Возникающие разницы между балансовой стоимостью и представлением активов и обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 17 на дату вступления была отражена в составе нераспределенной прибыли.

Существенные допущения и основные источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики, Компания делает 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, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения в применении учетной политики группы

Ниже приведены существенные суждения, за исключением оценок (рассматриваются отдельно ниже), которые были сделаны руководством в процессе применения учетной политики Компании и которые окажут наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

- *Оценка значительности страхового риска:* Компания применяет суждение при оценке того, передает ли договор выпускающей стороне значительный страховой риск. Договор передает существенный страховой риск только в том случае, если страховой случай может привести к необходимости выплаты Компанией дополнительных сумм, которые являются значительными при любом отдельно взятом сценарии развития событий, а также только если существует такой сценарий, имеющий коммерческое содержание, в котором возможно возникновение убытка у стороны, выпустившей договор, исходя из расчета на основе приведенной стоимости при наступлении страхового случая, независимо от того, является ли страховой случай крайне маловероятным.
- *Рассмотрение наличия инвестиционных составляющих:* Компания рассматривает все условия заключаемых ею договоров, чтобы определить наличие сумм, подлежащих выплате держателю полиса при любых обстоятельствах, независимо от расторжения договора, истечения срока его действия, наступления или ненаступления страхового случая. Некоторые суммы, однажды уплаченные держателем полиса, подлежат возврату держателю полиса при любых обстоятельствах. Компания считает, что такие платежи отвечают определению инвестиционной составляющей, независимо от того, изменяется ли сумма к погашению в течение срока действия договора, поскольку сумма подлежит погашению только после того, как она была впервые уплачена держателем полиса.
- *Определение рамок договора:* Оценка группы договоров страхования включает все будущие денежные потоки, возникающие в пределах рамок договора. При определении того, какие денежные потоки входят в рамки договора, Компания учитывает свои существенные права и обязательства, вытекающие из условий договора, применимого законодательства, нормативных актов.
- *Определение портфелей:* Портфель включает в себя договоры, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно. Предполагается, что договоры в пределах одной продуктовой линейки подвержены аналогичным рискам, и поэтому они входят в один портфель.
- *Уровень агрегирования:* Компания применяет суждение при проведении различия между договорами, не имеющими существенной вероятности стать обременительными, и прочими прибыльными договорами.
- *Оценка денежных потоков, которые относятся непосредственно к соответствующему портфелю:* Компания использует суждение при оценке того, относятся ли денежные потоки непосредственно к конкретному портфелю договоров страхования. Аквизиционные денежные потоки включаются в оценку группы договоров страхования только в том случае, если они непосредственно относятся к отдельным договорам в группе, или к самой группе, или к портфелю договоров страхования, в который входит Компания. При оценке денежных потоков по выполнению договоров Компания также распределяет расходы на сопровождение договоров страхования.

- *Оценка применимости подхода на основе распределения премии:* Для договоров перестрахования Компания применяет подход на основе распределения премии, если на момент создания группы договоров Компания обоснованно ожидает, что она обеспечит обязательство по оставшейся части покрытия, которое не будет существенно отличаться от Общей модели.
- *Уровень агрегирования для определения рисковой поправки на нефинансовый риск:* МСФО (IFRS) 17 не предусматривает конкретный метод оценки для определения рисковой поправки на нефинансовый риск. Уровень агрегирования для определения рисковой поправки на нефинансовый риск не является выбором учетной политики в связи с чем Компания применяет метод агрегирования на уровне группы.
- *Выбор метода распределения единиц покрытия:* МСФО (IFRS) 17 устанавливает принцип определения единиц покрытия, но без детальных требований или методов. Выбор соответствующего метода для определения суммы единиц покрытия не является выбором учетной политики. Он предполагает применение существенного суждения и разработку оценок с учетом конкретных фактов и обстоятельств. Компания выбирает соответствующий метод для каждого портфеля в отдельности. За единицу страхового покрытия Компания принимает приведенную стоимость будущих выгод.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже перечислены основные оценки, которые использовались в процессе применения учетной политики Компании и которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Применяя МСФО (IFRS) 17 к оценке выпущенных договоров и удерживаемых договоров перестрахования, Компания произвела оценки в следующих ключевых областях. Они являются частью общего баланса активов и обязательств по договорам страхования и активов и обязательств по договорам перестрахования:

- Денежные потоки по выполнению договоров страхования
- Ставка дисконтирования
- Рисковая поправка на нефинансовый риск
- Аквизиционные денежные потоки

Анализ чувствительности балансовой стоимости к изменениям в допущениях

Активы, обязательства и чистая прибыль зависят от нескольких ключевых допущений, и любое изменение в этих допущениях может значительно повлиять на маржу и чистую прибыль. Степень воздействия каждого изменения зависит от методологии и основных допущений, используемых при расчете обязательств.

1) Денежные потоки по выполнению

Денежные потоки по выполнению договоров страхования состоят из трех основных компонентов:

- Оценка будущих денежных потоков;
- Корректировка, отражающая временную стоимость денег и финансовый риск, связанный с будущими денежными потоками, если они не включены в оценку будущих денежных потоков;
- Поправка на нефинансовый риск.

Компания обновляет свои оценки на конец каждого квартала/года, используя всю новую доступную информацию, а также исторические данные и информацию о тенденциях. Компания определяет свои текущие ожидания относительно вероятности наступления будущих событий на конец отчетного периода. При разработке новых оценок Компания учитывает последний опыт и более ранний опыт, а также другую информацию.

Оценки денежных потоков включают как рыночные переменные, непосредственно наблюдаемые на рынке или получаемые непосредственно на основе данных рынка, так и нерыночные переменные, такие как коэффициенты смертности, коэффициенты несчастных случаев, средние затраты на выплату страхового возмещения, вероятность серьезных убытков, коэффициенты отказа от полисов. По договорам аннуитетного страхования Компания использует национальные статистические данные для оценки коэффициентов смертности, по договорам страхования жизни Компания использует показатели смертности перестраховщика General Reinsurance AG.

2) Метод оценки ставок дисконтирования

Компания оценивает временную стоимость денег, используя ставки дисконтирования, которые отражают характеристики ликвидности договоров страхования и характеристики денежных потоков,

соответствующие наблюдаемым текущим рыночным ценам. Они исключают эффект факторов, которые оказывают влияние на такие наблюдаемые рыночные цены, но не влияют на будущие денежные потоки по договорам страхования (например, кредитный риск).

При определении ставок дисконтирования для денежных потоков, которые не зависят от доходности базовых статей, Компания использует подход "снизу-вверх сверху вниз" для оценки ставок дисконтирования, исходя из кривой доходности, которая отражает характеристики сроков возникновения, валюты и ликвидности денежных потоков по страхованию. Кривая доходности базового портфеля корректируется для исключения влияния рисков (кредитный риск).

Компания оценивает ставку дисконтирования, применимую к каждой группе договоров при первоначальном признании, которая основывается на признанных договорах. В следующем отчетном периоде, по мере включения в группу новых договоров, ставка дисконтирования, применимая к группе при первоначальном признании, пересматривается с начала того отчетного периода, в котором новые договоры были включены в группу. Компания переоценивает ставку дисконтирования, применимую к группе при первоначальном признании, используя средневзвешенную ставку дисконтирования за период, в течение которого были выпущены договоры, входящие в группу.

Изменения в финансовых рисках признаются в составе прибыли или убытка на конец каждого отчетного периода.

Компания использовала следующие кривые доходности для дисконтирования денежных потоков за 2023 и 2022 года:

	Валюта	1 год	5 лет	10 лет	20 лет	30 лет
2023 год	тенге	14,74%	10,64%	10,21%	10,18%	10,18%
2022 год	тенге	13,63%	10,49%	9,89%	9,84%	9,84%

3) *Рисковая поправка на нефинансовый риск*

Компания оценивает компенсацию, которую она требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков по договорам страхования, за исключением финансового риска, отдельно как рисковую поправку на нефинансовый риск.

Для модели на основе распределения премии применяется метод Бутстрап, основанный на технике квантилей, что позволяет эффективно оценить распределение потенциальных убытков. Эта оценка использует стохастическое моделирование, включающее в себя проведение множества симуляций треугольника убытков, что позволяет учесть широкий спектр возможных исходов и оценить риск убытков с высокой степенью точности.

Для общей модели используется Метод Монте-Карло, также основанный на технике квантилей, что обеспечивает глубокий анализ страховых резервов через множество симуляций и позволяет выявить риски с высокой долей вероятности.

Оценка рисковой поправки выполняется с использованием доверительного уровня равный 85%.

4) *Аквизиционные денежные потоки*

Компания включает аквизиционные денежные потоки в оценку договоров страхования, если они непосредственно относятся либо к отдельным договорам в группе, либо к самой группе, либо к портфелю договоров страхования Компании.

Оценка аквизиционных расходов осуществляется по всем портфелям Компании, как относящимся к подходу на основе распределения премии как к подходу на основе общей модели оценки.

Аквизиционные расходы рассчитываются по каждому портфелю как произведение расходов на заключение договора за финансовый год, предшествующий дате расчета и доли каждого портфеля в расходах за финансовый год, предшествующий дате расчета, которая рассчитывается как отношение количества дней действия договоров, вступивших в силу в финансовый год, предшествующий дате расчета, по портфелю и общего количества дней действия договоров, вступивших в силу в финансовый год, предшествующий дате расчета.

Перерасчет аквизиционных расходов осуществляется раз в год по окончании финансового года.

Компания распределяет актив в отношении аквизиционных денежных потоков между связанной группой договоров и любыми будущими группами, включающими договоры, которые, как ожидается, возникнут в результате возобновления договоров, входящих в данную группу, используя систематический и рациональный метод.

4. Денежные средства их эквиваленты

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2023 года
Соглашения обратного РЕПО	39,445,684	29,501,637
Текущие счета в банках	598,596	912,491
Текущие счета в брокерских компаниях	185,156	445,967
Итого	40,229,436	30,860,095

По состоянию на 31 марта 2024 и 31 декабря 2023 годов, по соглашениям обратного РЕПО начисленный процентный доход составляет 31,683 тыс. тенге и 23,426 тыс. тенге, соответственно.

Балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость ценных бумаг в обеспечении по состоянию на 31 марта 2024 и 31 декабря 2023 годов представлена следующим образом:

	31 марта 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Долевые финансовые инструменты казахстанских корпораций	38,305,080	38,305,080	15,583,523	15,583,523
Государственные облигации Республики Казахстан	-	-	11,695,302	11,715,844
Облигации иностранных государств	1,055,495	1,046,791	1,445,834	1,446,116
Облигации казахстанских корпораций	85,109	82,731	776,978	776,490
Итого	39,445,684	39,434,602	29,501,637	29,521,973

5. Финансовые активы

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Облигации казахстанских корпораций	74,973,062	55,888,337
Дисконтные ноты Министерства финансов Республики Казахстан	1,112,330	17,510,294
Государственные облигации Республики Казахстан	10,644,372	10,799,822
Облигации иностранных государств	7,635,821	5,952,790
Облигации иностранных организаций	2,600,868	2,051,448
Итого	96,966,453	92,202,691

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	4,340,564	3,399,678
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	1,433,820	933,506
Паевый инвестиционный фонд	2,920,163	489,368
Итого	8,694,547	4,822,552

По состоянию на 31 марта 2024 и 31 декабря 2023 годов, в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включен начисленный процентный доход на сумму 3,029,481 тыс. тенге и 3,339,531 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 марта 2024 и 31 декабря 2023 годов, справедливая стоимость инвестиций, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, составила 24,251,411 тыс. тенге и 18,597,910 тыс. тенге, соответственно.

6. Обязательства по договору страхования

В приведенной ниже таблице указаны балансовые суммы портфелей обязательств по договорам страхования по состоянию на конец отчетного периода:

	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Аннуитетное и накопительное страхование жизни	76,166,622	67,099,616
Страхование от несчастных случаев и ненакопительное страхование жизни	11,207,471	9,873,314
Итого	87,374,093	76,972,930

В следующей таблице представлена сверка остатков на начало и на конец периода в отношении чистых обязательств по оставшейся части покрытия и обязательств по возникшим требованиям по договорам страхования за период закончившейся 31 марта 2024 и 31 декабря 2023 года соответственно:

Страхование от несчастных случаев и ненакопительное страхование жизни – договоры без условий участия:

	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Итого остаток на начало периода	9,873,314	6,040,477
Изменения в отчете о прибылях и убытках		
Выручка по страхованию		
Другие договоры	(19,756,689)	(45,382,059)
Выручка по страхованию	(19,756,689)	(45,382,059)
Расходы по страховым услугам		
Возникшие требования и прочие понесенные расходы по страховым услугам	245,786	524,032
Изменение обязательств по возникшим требованиям	1,135,448	2,229,376
Аквизиционные расходы	15,767,521	33,617,376
Результат оказания страховых услуг	(2,607,934)	(9,011,500)
Финансовый доход или расход по выпущенным договорам страхования, признанным в составе прибыли и убытка	(418,104)	620,782
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках	(3,026,038)	(8,390,718)
Денежные потоки		
Полученные премии (включая инвестиционные составляющие)	32,838,243	50,960,806
Денежные потоки до признания	235,846	536,600
Аквизиционные денежные потоки	(27,955,269)	(38,696,008)
Выплаты по возникшим требованиям и прочие расходы по страховым услугам (включая инвестиционные составляющие)	(758,625)	(577,843)
Итого денежные потоки	4,360,195	12,223,555
Чистый остаток на конец периода	11,207,471	9,873,314

Аннуитетное и накопительное страхование жизни – договоры без условий участия:

	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Итого остаток на начало периода	67,099,616	50,518,948
Изменения в отчете о прибылях и убытках		
Выручка по страхованию		
Договоры, оцененные с применением модифицированного ретроспективного подхода	(125,478)	(393,639)
Другие договоры	(1,592,495)	(3,692,947)
Выручка по страхованию	(1,717,973)	(4,086,586)
Расходы по страховым услугам		
Возникшие требования и прочие понесенные расходы по страховым услугам	692,433	1,476,311
Изменение обязательств по возникшим требованиям	-	-
Убытки по обременительным договорам и восстановление таких убытков	82,065	174,967
Аквизиционные денежные потоки	-	-

- Амортизация	64,255	136,995
Результат оказания страховых услуг	(879,220)	(2,298,313)
Финансовый доход или расход по выпущенным договорам страхования, признанным в составе прибыли и убытка	(2,508,878)	3,725,065
Эффект изменений валютного курса	67,999	(100,962)
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках	(3,320,099)	1,325,790
Денежные потоки		
Полученные премии (включая инвестиционные составляющие)	18,283,439	20,587,867
Денежные потоки до признания	(268,954)	(137,573)
Аквизиционные денежные потоки	(148,756)	(256,708)
Выплаты по возникшим требованиям и прочие расходы по страховым услугам (включая инвестиционные составляющие)	(5,478,624)	(4,938,708)
Итого денежные потоки	12,387,105	15,254,878
Чистый остаток на конец периода	76,166,622	67,099,616

7. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Активы в форме права пользования	Здание
По состоянию на 31 декабря 2022 года	849,134
Поступления	990,948
Выбытия	(248,155)
По состоянию на 31 декабря 2023 года	1,591,927
Поступления	92,994
Выбытия	(35,991)
По состоянию на 31 марта 2024 года	1,648,930
Накопленная амортизация:	
По состоянию на 31 декабря 2022 года	(220,365)
Начисления за год	(341,723)
Выбытия	170,126
По состоянию на 31 декабря 2023 года	(391,962)
Начисления за год	(122,715)
Выбытия	16,792
По состоянию на 31 марта 2024 года	(497,884)
Чистая балансовая стоимость:	
По состоянию на 31 декабря 2023 года	1,199,965
По состоянию на 31 марта 2024 года	1,151,046

	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Суммы, признанные в составе прибылей и убытков:		
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	121,580	341,723
Процентные расходы по обязательствам по аренде, нетто	45,491	132,676
Краткосрочная аренда	3,680	48,660

Анализ обязательств по аренде по срокам погашения:	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Год 1	8,769	11,971
Год 2	96,384	43,188
Год 3	420,322	212,386
Год 4	909,161	1,199,091
Год 5	17,776	18,746
За вычетом: неполученных процентов	(215,112)	(235,468)
Итого	1,237,300	1,249,914

8. Прочие активы

	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы выданные	2,586,335	1,889,210
Выплаты к получению от перестраховщиков	14,578	15,608
Товарно-материальные запасы	16,808	12,183
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	4,173	4,173
Задолженность работников	5,244	4,517
Займы, выданные клиентам	5,189	3,867
Резервы под обесценение	(93,508)	(84,645)
Итого	2,538,819	1,844,913

9. Соглашения РЕПО

Балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО и справедливая стоимость ценных бумаг в обеспечении по состоянию на 31 марта 2024 и 31 декабря 2023 годов представлена следующим образом:

	31 марта 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации Казахстанских корпораций	291,802	292,005	16,335,984	16,357,253
Государственные облигации Республики Казахстан	-	-	1,222,909	1,214,025
Долевые ценные бумаги Казахстанских корпораций	23,111,614	22,951,715	-	-
Облигации иностранных государств	1,007,544	1,007,691	-	-
Облигации иностранных организаций	-	-	1,027,885	1,026,632
Итого	24,410,960	24,251,411	18,586,778	18,597,910

По состоянию на 31 марта 2024 и 31 декабря 2023 годов, в состав соглашения РЕПО включен начисленный процентный расход в сумме 38 743 тыс. тенге и 15 572 тыс. тенге, соответственно.

10. Прочие обязательства

	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед поставщиками за услуги	156,550	117,471
	156,550	117,471
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	334,045	235,148
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	59,337	88,217
Обязательства по выплатам в пенсионный фонд	31,595	42,872
Задолженность перед сотрудниками	24,290	10,106
Прочее	173,559	123,583
	622,826	499,926
Итого	779,376	617,407

11. Уставный капитал

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

По состоянию на 31 марта 2024 и 31 декабря 2023 годов, акционерный капитал состоял из 3,578,381 обыкновенных акций, соответственно, которые были полностью оплачены общей стоимостью 10,637,256 тыс. тенге.

Каждая простая акция имеет право на один голос.

12. Выручка по страхованию

В следующих таблицах приведен анализ признанной выручки по страхованию за год, закончившийся 31 марта 2024 и 31 декабря 2023 года, включают следующее:

	трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2024 года			трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года		
	Аннуитетное и накопительное страхование жизни	Страхование от несчастных случаев и ненакопительное страхование жизни		Аннуитетное и накопительное страхование жизни	Страхование от несчастных случаев и ненакопительное страхование жизни	
Договоры, не оцениваемые по подходу на основе распределения премии						
<i>Суммы, связанные с изменениями обязательств по оставшейся части покрытия</i>						
- Ожидаемые требования и прочие понесенные расходы по страховым услугам	499,007	-	499,007	378,077	-	378,077
- Изменения рисковой поправки на нефинансовый риск	23,473	-	23,473	19,299	-	19,299
- Маржа за предусмотренные договором услуги, признанная вследствие предоставления услуг	1,137,901	-	1,137,901	1,203,670	-	1,203,670
Возмещение аквизиционных денежных потоков	57,592	-	57,592	52,348	-	52,348
Договоры, оцениваемые по подходу на основе распределения премии	-	19,756,689	19,756,689	-	6,741,772	6,741,772
Итого выручка по страхованию	1,717,973	19,756,689	21,474,662	1,653,394	6,741,772	8,395,166

13. Расходы по страховым услугам

В следующих таблицах приведен анализ расходов по страховым услугам за год, закончившийся 31 марта 2024 и 31 декабря 2023 года, включают следующее:

	трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2024 года			трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года		
	Аннуитетное и накопительное страхование жизни	Страхование от несчастных случаев и ненакопительное страхование жизни		Аннуитетное и накопительное страхование жизни	Страхование от несчастных случаев и ненакопительное страхование жизни	
Возникшие требования и прочие понесенные расходы по страховым услугам	(692,433)	(245,786)	(938,219)	(605,318)	(182,315)	(787,633)
Изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов – корректировка на	-	(1,086,290)	(1,086,290)	-	(341,027)	(341,027)

обязательства по возникшим требованиям						
Изменения, которые относятся к услугам будущих периодов - убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков	(82,065)	-	(82,065)	(60,632)	-	(60,632)
<i>Аквизиционные денежные потоки</i>						
- Аквизиционные расходы	(64,255)	(15,767,521)	(15,831,776)	(51,789)	(3,507,312)	(3,559,101)
Расходы по страховым услугам по договорам страхования	(838,753)	(17,099,597)	(17,938,350)	(717,739)	(4,030,654)	(4,748,393)

14. Финансовые доходы/расходы по страхованию

В таблицах ниже представлен анализ чистого инвестиционного дохода и чистых финансовых доходов/расходов по страхованию, признанных в составе прибыли и убытков за год, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 года, включают следующее:

	трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2024 года		трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года	
	Аннуитетное и накопительное страхование жизни	Страхование от несчастных случаев и ненакопительное страхование жизни	Аннуитетное и накопительное страхование жизни	Страхование от несчастных случаев и ненакопительное страхование жизни
Финансовый доход/расход по выпущенным договорам страхования				
- Финансовые доходы	2,066,527	-	2,066,527	220,797
- Финансовые расходы	(4,575,405)	(418,104)	(4,993,509)	(2,677,210)
- Прибыль/убыток от курсовых разниц	67,999	-	67,999	(206,770)
Финансовый доход/расход по выпущенным договорам страхования	(2,440,879)	(418,104)	(2,858,983)	(2,663,183)
				(291,347)
				220,797
				(2,968,557)
				(206,770)
				(2,954,530)

15. Процентный доход/(расход)

	трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2024 года	трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года
Процентный доход состоит:		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</i>		
Процентные доходы по соглашениям обратного РЕПО	1,204,946	185,302
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,204,946	185,302
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:</i>		
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,312,047	3,549,934
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	3,312,047	3,549,934
Итого процентного дохода	4,516,993	3,735,236

Процентный расход состоит:

Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:

Процентные расходы по соглашениям РЕПО	(945,280)	(1,065,322)
Итого процентный расход	(945,280)	(1,065,322)

16. Операционные расходы

	трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2024 года	трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года
Заработная плата и премии	1,023,555	713,383
Информационные услуги	73,064	76,020
Комиссионные расходы за финансовые услуги	65,652	71,584
Износ и амортизация	140,341	87,868
Социальный налог	87,630	56,622
Расходы на рекламу	15,001	18,955
Расходы на транспорт	26,694	22,707
Аренда	3,680	22,159
Представительские расходы	6,845	6,343
Услуги связи	17,341	11,128
Командировочные и связанные с ними расходы	10,308	4,533
Расходы по прочим взносы и налоги	16,472	13,478
Расходы на ремонт и обслуживание	29,911	17,001
Почтовые услуги	8,217	8,251
Коммунальные услуги	20,230	14,948
Канцелярские товары и обслуживание офиса	4,174	3,222
Расходы на обучение	1,171	-
Прочее	189,180	96,884
Итого	1,739,466	1,245,086

17. 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 марта 2024 года составил 2,584,400 тысяч тенге (31 декабря 2023 года: 2,415,100 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 марта 2024 и 31 декабря 2023 годов, Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Фактическая маржа платежеспособности	22,677,418	22,815,133
Минимальный размер маржи платежеспособности	6,622,131	4,153,775
Коэффициент платежеспособности	3,42	5,49

Первый заместитель
Председателя Правления



Мухтыбаева А.А.

Главный бухгалтер

Шамшура Н.И.