



2022

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

СОДЕРЖАНИЕ

- | | | | | | |
|----------------------|--|----------------------|---|----------------------|---|
| 2
стр. 3 | ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ | 3
стр. 5 | КРАТКИЙ ОБЗОР КОМПАНИИ | 4
стр. 7 | БИЗНЕС-МОДЕЛЬ |
| 5
стр. 9 | ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ | 6
стр. 11 | СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ | 7
стр. 14 | ПРАВЛЕНИЕ |
| 8
стр. 16 | ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ | 9
стр. 18 | ОБЗОР МАКРОЭКОНОМИКИ И СТРАХОВОГО СЕКТОР КАЗАХСТАНА | 10
стр. 32 | ОБЗОР ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ |
| 11
стр. 35 | УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ | 12
стр. 38 | ОТЧЕТ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ | 13
стр. 44 | СОЦИАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ |
| 14
стр. 47 | ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ | 15
стр. 49 | ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ | | |
| 16
стр. 52 | КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА | | | | |



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ



УВАЖАЕМЫЕ КЛИЕНТЫ И ПАРТНЕРЫ КОМПАНИИ! ДОРОГИЕ КОЛЛЕГИ!

В начале своего приветственного слова разрешите представить Вашему вниманию историю становления и развития Standard Life, обозначив важнейшие этапы нашего становления и развития.

АО «КСЖ «Standard Life» была зарегистрирована в 2007-м году, а в 2008-м году вступила в Ассоциацию финансистов Казахстана, став полноценным участником страхового рынка нашей страны. Следующим важным этапом в жизни Компании стало участие в

Фонде гарантирования страховых выплат, начавшееся в 2011-м году и действующее по сей день.

В 2013-м году АО «КСЖ «Standard Life» заключила договор перестрахования с одним из мировых лидеров отрасли - компанией Hannover Re.

В 2017-м году наша компания начала листинг на отечественной фондовой бирже KASE, что стало ещё одним подтверждением прозрачности нашего бизнеса.

2022-й год был важным для Standard Life. Это был год трансформации нашей структуры, оптимизации процессов и формирования основы для дальнейшего развития компании.

Я рад сообщить о расширении и укреплении нашего присутствия на территории Казахстана.

Мы открыли новые региональные подразделения, чтобы быть еще ближе к нашим клиентам, а также обеспечить еще большую доступность наших услуг.

Общий объем премий, собранных нашей Компанией на рынке в 2022-м году, составил 12,7 млрд тенге, объем активов - 48,7 млрд тенге.

Компания активно работает по продвижению всех основных классов страхования: добровольное страхования жизни (ДСЖ), пенсионные аннуитеты (ПА), обязательное страхования работников (ОСРНС).

Общий объем страховых выплат, произведенных нашей Компанией в 2022-м году, составил 2,5 млрд тенге, из которых на ПА приходится 61%, на ОСРНС - 32%, ДСЖ - 7%.

Из 12,7 млрд тенге собранных премий на ДСЖ приходится 31%, ПА - 32%, ОСРНС - 37 %, что свидетельствует о сбалансированности нашего портфеля.

Достигнутые результаты - это одна из ступеней высокой лестницы, по которой нам предстоит подниматься вместе.

Учитывая тенденции и перспективы рынка, собрав в Компании команду высококвалифицированных и, что очень важно, мотивированных специалистов, мы продолжаем движение в сторону развития новых интересных продуктов страхования жизни, параллельно обновляя материально-техническую базу и проводя цифровую трансформацию Компании.

В заключение, хочу поблагодарить нашу команду за ценный вклад, внесенный в работу нашей компании. Вместе мы создаем успешное будущее нашей страховой компании и продолжаем защищать интересы наших клиентов.

С уважением,

Председатель Правления
АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»

Галым Амерходжаев



КРАТКИЙ ОБЗОР КОМПАНИИ

КРАТКИЙ ОБЗОР КОМПАНИИ

КРАТКИЙ ОБЗОР АО "КСЖ "STANDARD LIFE" ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Показатели (в тысячах тенге)	31.12.2022	31.12.2021
Страховые премии	6 118 211	15 959 870
Расходы по страховым выплатам	-2 501 382	-2 635 440
Результаты инвестиционной деятельности	4 911 624	4 119 427
Общие и административные расходы	-6 047 396	-6 818 980
Комиссионные расходы	-2 152 683	-3 633 328
Чистая прибыль	2 330 960	1 103 064
<hr/>		
Коэффициент убытков (Loss Ratio)	40,88%	16,51%
Коэффициент операционных расходов (Expense Ratio)	98,84%	42,73%
<hr/>		
Активы	48 727 078	47 892 033
Страховые резервы	39 798 391	40 560 356
Собственный капитал	7 913 351	5 961 301
Коэффициент достаточности собственного капитала	16,24%	12,45%

СЕТЬ РАСПРОСТРАНЕНИЯ АО "КСЖ "STANDARD LIFE"

В Компании имеет обширную сеть филиалов, 27 точек обслуживания клиентов по всему Казахстану, включая:

- 19 областных и региональных филиалов
- 8 VIP Дирекций

2022 году Компанией заключены крупные сделки по заключению договоров обязательного страхования работника от несчастных случаев с РГП НА ПХВ «КАЗАЭРОНАВИГАЦИЯ», ТОО «КАР-ТЕЛ», АО «Банк ЦентрКредит», страховая сумма по которым превышает 25% от активов Компании.



БИЗНЕС-МОДЕЛЬ

БИЗНЕС-МОДЕЛЬ

НАДЕЖНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ В УСЛОВИЯХ НОВЫХ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ ВЫЗОВОВ

- Бизнес-модель, устойчивая к макрорискам значение RoE в 2022 году составил **29.46%**
- Высокий уровень капитализации, коэффициент достаточности собственного капитала **16.24%**
- Высококачественный инвестиционный портфель со средней доходностью **12.31%**
- Рентабельность собственного Капитала 33.92% -Высокий уровень норматива достаточности фактической маржи платежеспособности **1.63**
- Высокий уровень норматива достаточности высоколиквидных активов **1.16**
- Эффективный риск-менеджмент, постоянная работа над улучшением качества активов
- Очень опытная команда менеджмента, что является залогом надежного будущего компании



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



УВАЖАЕМЫЕ АКЦИОНЕРЫ, КЛИЕНТЫ И ПАРТНЁРЫ!

Пришло время подвести итоги работы нашей компании на страховом рынке в Казахстане за 2022 год.

Несмотря на проблемы, связанные с сокращением добычи нефти и общим осложнением геополитической ситуации, по данным Всемирного банка в Казахстане по итогам 2022-го года фиксируется рост ВВП в 3,2% и рост инвестиций на 7,9%.

При этом, также фиксируется ослабление потребительского спроса в связи с давлением инфляции.

Объем рынка страхования жизни Казахстана в течение

последних пяти лет вырос почти в три раза, как и совокупный рост активов КСЖ.

Отношение объема собираемых рынком страховых премий к ВВП страны за последние пять лет увеличилось почти в 1,5 раза.

Резкий скачок по собираемым на рынке премиям произошёл в 2021-м году, когда был внесен ряд изменений в пенсионное законодательство страны, благодаря чему были снижены пороги сумм накоплений для заключения договоров пенсионного аннуитета (ПА), а также внедрен продукт отложенного пенсионного аннуитета.

В 2022-м году фиксируется определенная коррекция рынка после стремительного роста показателей продаж пенсионного аннуитета предыдущего года, но общие показатели по сборам премий остались практически на том же высоком уровне, что и в 2021-м году, в том числе благодаря росту показателей по добровольному страхованию и по обязательному страхованию работников от несчастных случаев (ОСРНС).

Если основными факторами роста рынка ПА и ОСРНС, тесно интегрированных в систему

социальной защиты, являются изменения законодательного характера, то рост популярности продуктов добровольного страхования жизни происходит органично, благодаря работе страховых организаций.

Так, по итогам 2018-го года КСЖ по добровольным продуктам собрали около 55 млрд тенге, а уже спустя пять лет, в 2022-м году по данному классу страхования рынком собрано более 187 млрд тенге - рост более чем в 3 раза.

Очевидно, что увеличение общего объема страховых премий по добровольному личному страхованию свидетельствует о росте популярности данного класса страхования среди наших граждан.

Принимая во внимание вектор развития рынка, мы должны работать над модернизацией действующей продуктовой линейки, а также над разработкой, внедрением и продвижением новых продуктов добровольного страхования жизни.

В условиях активной цифровизации финансовых услуг клиенты становятся требовательными к качеству предоставляемого сервиса и поэтому мы должны поэтапно переводить услуги на электронный формат, значительно упростить процедуры заключения договора и получения страховых выплат.

Существенными вызовами для страховых компаний также является внедрение МСФО 17 и международного стандарта платежеспособности Solvency II, которые окажут существенное влияние бизнес-процессы, ИТ-системы, структуру продуктовой линейки и в целом, стратегию развития компании.

В заключение, от лица Совета директоров хочу выразить благодарность и признательность акционерам, клиентам и всем коллегам за понимание и поддержку в развитии страхового рынка.

С уважением,

Председатель Совета директоров
АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Альжанов Максат Кабыкенович



6
СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

АЛЪЖАНОВ МАКСАТ КАБЫКЕНОВИЧ ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Алжанов Максат Кабыкенович избран Председателем Совета директоров в АО «Компания по страхованию жизни «Standard life» 6 апреля 2018 года.

Максат Кабыкенович окончил Усть-Каменогорский строительно-дорожный институт по специальности «Инженер-механик», далее Институт рынка при Казахской Государственной Академии Управления по специальности «Экономика», Международная академия бизнеса по специальности «Менеджмент», Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации по специальности «Менеджмент».

В разные годы своей карьеры занимал руководящие должности в финансовой организации более 25 лет. Одним из значительных событий в карьере является участие в привлечении стратегического инвестора банка, в лице крупнейшего розничного банка Южной Кореи, Kookmin Bank.

Начинал карьеру в должности эксперта-экономиста в управлении международных валютных операций в первом коммерческом банке Казахстана АО «Банк ЦентрКредит» и продвинулся по карьерной лестнице до заместителя Председателя Правления. Максат Кабыкенович курировал розничную сеть банка, а также вопросы кредитования и управления кредитными рисками для сегмента B2B и B2C.

КОЖАХМЕТОВ КУАТ БАКИРОВИЧ ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, НЕЗАВИСИМЫЙ ДИРЕКТОР

Кожухметов Куат Бакирович избран членом совета директоров, независимым директором АО «Компания по страхованию жизни «Standard life» 31 мая 2022 года.

Куат Бакирович окончил Казахскую государственную академию управления им.Т.Рыскулова факультет «Бизнес и Менеджмент», далее Chicago Booth University-MBA, IoD институт директоров Великобритании-Дипломированный директор международной квалификации IoD Chartered Director.

Трудовую деятельность начал Ведущим экономистом отдела финансового анализа Управления регулирования банковской деятельности Департамента банковского надзора Национального банка Республики Казахстан (1994); Главным экономистом отдела нормативного регулирования Управления банковской деятельности Департамента банковского надзора Национального банка Республики Казахстан (1995); Начальником отдела инспектирования Управления банковского надзора № 2, заместитель начальника управления банковского надзора № 1 Департамента банковского надзора Национального банка Республики Казахстан (1996-1998); Начальником Управления методологии и анализа Департамента банковского надзора Национального банка Республики Казахстан (1998); Директором Департамента по работе с персоналом Национального банка Республики Казахстан (1999-2001);

Заместитель председателя Правления АО «Цеснабанк» (Астана) (12.2001-08.02.2004); Председатель Правления АО «Цеснабанк» (Астана) (09.02.2004-01.03.2007); Председатель Совета директоров АО «Цеснабанк» (Астана) (01.03.2007-01.2008); Председатель Правления АО «Корпорация «Цесна» (01.03.2007-11.01.2008); Заместитель Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (13.03.2008-04.2011) в связи с упразднением агентства); Исполняющий обязанности председателя, председатель Комитета по финансовому надзору Национального Банка Республики Казахстан, Председатель Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (04.2011-01.2014); Заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан (01.2014-07.12.2015); Председатель Совета директоров ОАО «Оптима Банк» (Кыргызская Республика) (11.04.2016); Генеральный директор ТОО «Самрук-Казына Контракт» (с 02.2018).

БУРАНБАЕВ АСАН БУЛАТОВИЧ
ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, НЕЗАВИСИМЫЙ ДИРЕКТОР

Буранбаев Асан Булатович избран членом совета директоров, независимым директором АО «Компания по страхованию жизни «Standard life» 27 января 2020 г.

Асан Булатович окончил Казахский национальный исследовательский технический университет имени К.И.Сатпаева по специальности «Инженер-системотехник», далее Евразийский институт Рынка факультет «Экономика», Международная академия бизнеса факультет «Деловое Администрирование».

Асан Булатович имеет опыт работы в финансовом секторе более 26 лет, из них в структуре управления инвестициями более 12 лет и в банковской структуре 14 лет.

Начинал свою карьеру в Государственном Банке Жилищного Строительства в должности программиста, а в последующем специалиста на рынке ценных бумаг. Работал на руководящих должностях в Казначействе банка.

Затем перешел на работу в АО «Банк ЦентрКредит», где получил обширную практику на управляющих должностях. Асан Булатович занимался вопросами кредитования как физических, так и юридических лиц, возглавлял департамент анализа и стратегического планирования банка.

С 2005 по 2013 год занимал пост Председателя Правления в АО «BCC Invest».

В последующем перешел на должность Управляющего директора банка АО «Банк Центр Кредит», где курировал работу с розничными и корпоративными клиентами. После окончания работы в банке, с 2016 года являлся советником Председателя Правления АО «BCC Invest».

АЛЬЖАНОВ ЖАРКЫН КАБЫКЕНОВИЧ
ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Альжанов Жаркын Кабыкенович избран членом совета директоров АО «Компания по страхованию жизни «Standard life» 31 мая 2022 года.

Жаркын Кабыкенович окончил Усть-Каменогорский строительно-дорожный институт по специальности «Организация дорожного движения», далее Институт рынка при Казахской Государственной Академии Управления по специальности «Финансы и кредит», Международная академия бизнеса по специальности «Экономика и Менеджмент».

Начинал карьеру в должности эксперта-экономиста в Семипалатинском филиале Казахского Центрального Акционерного банка «Семей-Центр банк» далее продвинулся по карьерной лестнице до Директора филиала, далее занимал должность директора Филиала открытого акционерного общества «БанкЦентрКредит» в г. Семипалатинск.

С 1998-2018 года занимал пост Председателя Правления ОАО «Нефтяная страховая компания, в 22.04.2005 года переименовано в АО «Нефтяная страховая компания».

С 2018-2019 годы занимал должность советника председателя правления.

С 2019-2021 года занимал должность члена совета директоров АО «Нефтяная страховая компания».

С 2021 года по настоящее время является членом совета директоров в АО «Инвестиционная компания Standard».

С 2022 года по настоящее время является членом совета директоров в АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life».

ЛИ ТИМУР ВЛАДИСЛАВОВИЧ
ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Ли Тимур Владиславович избран членом совета директоров АО «Компания по страхованию жизни «Standard life» 27 января 2020 г.

Тимур Владиславович окончил St. Clare's College International Baccalaureate, затем Казахстанский Институт Менеджмента, Экономики и Прогнозирования - Финансы Начал свою карьеру в международной аудиторской компании «Ernst&Young», занимался аудитом финансовых организаций, в том числе коммерческих банков и страховых компаний.

Затем, Тимур Владиславович перешел на работу в Управление анализа и рисков, Департамента монетарных операций Национального Банка Республики Казахстан. Занимался оценкой рисков и анализом доходности инвестиционных портфелей золотовалютных активов Национального Банка Республики Казахстан и активов Национального Фонда Республики Казахстан.



ПРАВЛЕНИЕ

ПРАВЛЕНИЕ

АМЕРХОДЖАЕВ ГАЛЫМ ТАШМУХАНБЕТОВИЧ ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

Амерходжаев Галым Ташмуханбетович избран членом совета директоров АО «Компания по страхованию жизни «Standard life» 27 января 2020 г.

Галым Ташмуханбетович окончил Казахский государственный юридический университет факультет Предпринимательское Право, Правоведение Квалификация: Юрист, далее Финансовый университет при правительстве РФ - Master Of Business Administration (MBA), Финансы. Свою карьеру начинал в 1999 году в АО «Нефтяная Страховая Компания».

Стаж работы в финансовой отрасли - более 20 лет.

С 2007 года занимал должности Председателя Правления в таких крупных компаниях по страхованию как АО «Экспортно-Кредитная Страховая Корпорация «Казэкспортгарант», АО «БТА Страхование» и АО «Компания по страхованию жизни «Государственная Аннуитетная Компания». Имеет опыт работы в Совете директоров и в качестве Председателя Совета директоров.

АКАЖАНОВ АЛЕМЖАН АЛТЫНБЕКОВИЧ

Акажанов Алемжан Алтынбекович занимает должность заместителя председателя Правления АО «КСЖ «Standard Life» с 2023-го года.

Алемжан Алтынбекович окончил КУ «Болашак» специальность Юриспруденция.

Стаж работы в финансовой отрасли - более 15 лет.

Трудовую деятельность начал с 2007 года с должности аварийного комиссара Карагандинского филиала АО «Нефтяная страховая компания» и до 2012 года занимал различные должности, достигнув позиции главного специалиста.

С 2013 по 2016 гг. в АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование» занимал различные руководящие должности от заместителя директора Департамента по работе с финансовыми институтами до Директора филиала в городе Караганда.

До 26 октября 2022 года работал в АО «Государственная аннуитетная компания», занимая в различные годы позиции управляющего директора и заместителя председателя Правления.

КЕРН ЮЛИЯ ПАВЛОВНА

Керн Юлия Павловна занимает должность главного бухгалтера АО «КСЖ «Standard Life» с 2023-го года.

Юлия Павловна окончила Казахскую Государственную Академию Управления г. Алматы - специальность Бухучет и аудит, Квалификация: Экономист, также аккредитованную организацию по профессиональной сертификации бухгалтеров ТОО «SoulSistaExpert». Сертификат профессионального бухгалтера №000298 от 28 августа 2012 года

Имеет стаж работы в финансовой отрасли более 19 лет.

Свою карьеру начинала в ЗАО «Компания по иностранному страхованию «Казахинстрах» в 2001 году.

С 2007 года занимала руководящие должности в различных страховых организациях (АО «КСЖ «Nomad Life», АО «Дочерняя компания Народного Банка по страхованию жизни «Халык - Life», АО «КСЖ «KM Life»)

В 2014 году была награждена медалью ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана» за вклад в развитие финансового сектора Республики Казахстан.



ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ

1. Организационная структура была утверждена, Протокол Совета Директоров №2 от 03.02.2022 г.
2. Утверждены составы комитетов, Протокол Совета Директоров №13 от 09.06.2022г.
3. Исключен из состава правления - Председатель Правления Конурбаев Е.Е, Протокол Совета Директоров №20 от 26.09.2022г.
4. Изменен состав комитетов, Протокол Совета Директоров №20 от 26.09.2022г.
5. Избрание Председателя Правления Амерходжаева Г.Т, заместитель Председателя Правления Акажанова А.А., Протокол Совета Директоров №29 от 30.12.2022



ОБЗОР МАКРОЭКОНОМИКИ И СТРАХОВОГО СЕКТОРА КАЗАХСТАНА

ОБЗОР МАКРОЭКОНОМИКИ И СТРАХОВОГО СЕКТОРА КАЗАХСТАНА

Рост ВВП Казахстана по итогам 11 месяцев 2022 года составил 2,7%, внешний товарооборот вырос на 34% до \$111 млрд, экспорт - на 45%, в том числе по обработанным товарам - на 35%. Положительный торговый баланс увеличился в 2 раза и достиг \$31 млрд. Объем инвестиций в основной капитал вырос на 6,6%. По основным сферам экономики значительно вырос приток инвестиций в образование, торговлю, строительство, транспорт и логистику, сельское хозяйство, промышленность.

Одной из самых острых проблем, возникших в 2022 году, стал рост цен на продукты питания. Это явление так или иначе затронуло большинство стран мира, причем не только развивающиеся экономики, вроде Казахстана, но и, казалось бы, такие наиболее устойчивые экономические зоны, как Евросоюз, США и Юго-Восточная Азия. Так, по состоянию на ноябрь рост инфляции в США достиг 7,1%, а рост цен на продовольствие - 10,6%. В ЕС к этому времени инфляция уже достигла 11,1%, а цены на продукты поднялись на 17,9%. В Казахстане же рост стоимости социально-значимых продовольственных товаров установился на отметке 22,3%.

Развитие малого и среднего бизнеса. Одним из главных направлений работы Правительства в 2022 году стала реализация принципиально новых подходов к регулированию бизнеса «с чистого листа». Так, совместно с НПП «Атамекен» проведена масштабная работа по выявлению избыточных требований, мешающих бизнесу. На сегодня в различных сферах экономики выявлено порядка 10 тыс. требований, которые не соответствуют новой регуляторной политике. Уже в начале следующего года нормативная база будет приведена в соответствие с новыми подходами.

Параллельно начат новый этап реформирования системы государственного контроля: переход с 1 января 2023 года от проверок к профилактике нарушений через автоматизацию. Планирование профилактического контроля также будет осуществляться без человеческого участия с фокусом только на проблемных субъектах. В результате уже к середине 2023 года будут автоматизированы 62 сферы контроля. Полноценно новые подходы в регуляторной политике заработают к началу 2024 года.

В текущем году был принят и ряд других мер по развитию предпринимательства. Так, внедрено льготное микрокредитование под 5% в моногородах, малых населенных пунктах и селах, запущена региональная программа поддержки МСБ с льготным кредитованием по ставке от 1%, а также начало действовать льготное кредитование под 5% для западных и южных регионов. Вместе с тем была снижена максимальная сумма кредитования с 7 до 3 млрд тенге, что позволило увеличить охват субъектов бизнеса мерами господдержки, и внедрен отраслевой подход при ее оказании. В целом доля малого и среднего бизнеса в ВВП страны в 2022 году достигла 35,7% (II квартал), число субъектов предпринимательства выросло на 20% до 1,7 млн (на 1 декабря), а количество занятых в МСБ людей - на 9,3% до 3,7 млн (II квартал).

Демонополизация и борьба с теневой экономикой. Не менее важным направлением работы Правительства в этом году стало противодействие частным монополистам, развитие прозрачной рыночной конкуренции и возврат в государственную собственность незаконно переданных активов. Основные решения по этим вопросам принимались в рамках созданной по поручению Президента РК Комиссии по демонополизации экономики. В собственность государства уже удалось вернуть 11 ключевых компаний в промышленности и энергетике, сферах оказания железнодорожных и телекоммуникационных услуг, а также ряд крупных объектов недвижимости в Астане и Алматы, денежные средства в размере \$100 млн и 2,5 млрд тенге. Сегодня Комиссия работает над возвратом в госсобственность еще 26 компаний.

Продолжена реализация Плана мероприятий по противодействию теневой экономике. В этой части принимаются меры по совершенствованию законодательной базы и валютного контроля, цифровизации налогового и таможенного администрирования, созданию национальной системы прослеживаемости товаров, а также развитию безналичных платежей.

Благодаря принятым мерам за 11 месяцев было обеспечено дополнительное поступление в бюджет более 900 млрд тенге. В целом по итогам года в Казахстане ожидается снижение доли теневой экономики до 19% от ВВП.

Новая налогово-бюджетная политика. В 2022 году проводилась активная работа в рамках новой налогово-бюджетной политики. В частности, были внедрены контрцикличные бюджетные правила, что позволило сократить трансферты из Национального фонда на 1,4 трлн тенге в 2023 году, а также стабилизировать темпы роста государственных расходов.

В нынешнем году были увеличены ставки налога на добычу полезных ископаемых, исключены льготы по дивидендам, повышены ставки за цифровой майнинг, а для микро- и малого бизнеса – введен единый платеж с фонда оплаты труда со снижением суммарной нагрузки с 35% до 20%.

В 2022 году начата разработка новых Бюджетного и Налогового кодексов, предусматривающих упрощение бюджетного процесса и дальнейшую децентрализацию межбюджетных отношений, обеспечение стабильности и предсказуемости налоговой политики, цифровизацию налогового администрирования.

В целом налогово-бюджетная политика в республике будет направлена на снижение нефтяного дефицита до 5% к 2030 году, а также рост активов Нацфонда до 100 млрд долларов. Планируется также внедрение новых подходов в налогообложении предметов роскоши.

Сокращение участия государства в экономике и привлечение иностранных инвестиций. Для дальнейшего развития конкуренции в Казахстане была продолжена работа по сокращению госучастия в экономике. В частности, в Комплексный план приватизации до 2025 года дополнительно включен 171 объект, при этом исключены порядка 200 социально значимых объектов в сферах водо-, электро- и теплоснабжения, которые важны для жизнеобеспечения населения в регионах. На сегодня 352 объекта Комплексного плана на сумму 296 млрд тенге уже переданы в конкурентную среду, 62 объекта – на стадии реорганизации и ликвидации.

В текущем году была проведена одна из крупнейших сделок для фондового рынка Казахстана – народное IPO нефтяной компании «КазМунайГаз». Общий объем IPO составил порядка 154 млрд тенге (\$330 млн), количество поданных заявок – порядка 130 тыс., доля инвесторов из Казахстана – более 95%. В будущем планируется вывести на фондовый рынок Air Astana, QazaqGaz, КТЖ и другие крупные компании с госучастием, что позволит повысить их подотчетность и прозрачность перед обществом и акционерами.

В целом благодаря принимаемым мерам долю участия государства в экономике планируется сократить до 14% к 2025 году. Что касается привлечения иностранных инвестиций, то по итогам I полугодия привлечено 14,5 млрд долларов прямых инвестиций (на 28% больше, чем в прошлом году). Ведется работа с общенациональным пулом, который состоит из 930 проектов с привлечением инвестиций на общую сумму порядка 32 трлн тенге (из более 30 стран мира) и предполагает создание порядка 130 тыс. рабочих мест. На сегодня введено 190 проектов на 2,3 трлн тенге с созданием 15 тыс. рабочих мест, в том числе 45 проектов с участием иностранных компаний на сумму 1,7 трлн тенге.

Управление экономикой в условиях глобальной турбулентности, а тем более ее активное реформирование, – серьезный вызов для страны. Конкретные результаты, которых удалось достичь в уходящем году, показывают, что Казахстан выбрал правильное направление для движения в будущее: повсеместная цифровизация, выведение непродуктивных частных монополистов за пределы экономической деятельности, серьезные шаги по развитию бизнеса и прозрачной конкуренции и т.д.

Источник: Официальный информационный ресурс Премьер-Министра Республики Казахстан

СТРАХОВОЙ СЕКТОР КАЗАХСТАНА

Агентство по регулированию и развитию финансового рынка представило статистические данные о результатах страхового рынка за 2022 год.

По состоянию на 1 января 2023 года страховой сектор Республики Казахстан представлен **26** страховыми организациями, из них **9** – по страхованию жизни.

За 2022 год **активы** страховых (перестраховочных) организаций увеличились на **13%** до **2,1 трлн** тенге. Увеличение активов, в основном, происходит за счет роста доходов по страховой деятельности. В структуре активов наибольшую долю (74,1% от активов) занимают ценные бумаги – **1,5 трлн** тенге, которые за 2022 год увеличились на **16,2%**.

Обязательства страховых (перестраховочных) организаций за 2022 год увеличились на **18,8%** до **1,3 трлн** тенге. Увеличение обязательств произошло, в основном, за счет роста страховых резервов на 23,1% до 1,1 трлн тенге.

Собственный капитал страховых (перестраховочных) организаций в 2022 году вырос на **4,5%** до **775 млрд тенге**.

В 2022 году заключено **12 314 599 договоров страхования** по физическим и юридическим лицам, что на **3,9%** больше по сравнению с 2021 годом (за декабрь 2022 года - 1 143 902 договора). Данный рост, в основном, обусловлен увеличением количества заключенных договоров страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств на 7,7% или 441 916 штук и страхования туриста на 58,7% или 301 641 штук.

Объем **страховых премий**, принятых по договорам страхования (перестрахования) за 2022 год, составил **772 млрд тенге**, что на **10,5%** больше, чем за 2021 год (за декабрь 2022 года - 74 млрд тенге).

По обязательному страхованию за 2022 год объем принятых страховых премий составил **170 млрд тенге**, что на **28,6%** больше по сравнению с 2021 годом (за декабрь 2022 года - 17 млрд тенге). Увеличение, в основном, произошло по страхованию работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей на 55,3% или 22,6 млрд тенге.

По добровольному личному страхованию за 2022 год объем страховых премий составил **278 млрд тенге**, что на **7,4%** меньше по сравнению с 2021 годом. Снижение, в основном, связано с уменьшением сбора страховых премий по договорам пенсионного аннуитета на 63,4% или 38 млрд тенге.

По добровольному имущественному страхованию страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования) за 2022 год, составили **267 млрд тенге**, что на **21,6%** больше по сравнению с 2021 годом. Увеличение, в основном, обусловлено ростом собранных премий по страхованию имущества от ущерба на 13,1% или 19 млрд тенге и страхованию автомобильного транспорта на 51,9% или на 18 млрд тенге.

Объем **страховых выплат** за 2022 год составил **191 млрд тенге**, что на **50,4%** больше, чем за 2021 год. Всего осуществлены **916 926** выплаты.

Чистая прибыль страхового сектора, в основном, полученная за счет доходов от страховой деятельности, за 2022 год составила **137,5 млрд тенге**, что на **16,2%** больше, чем в 2021 году.

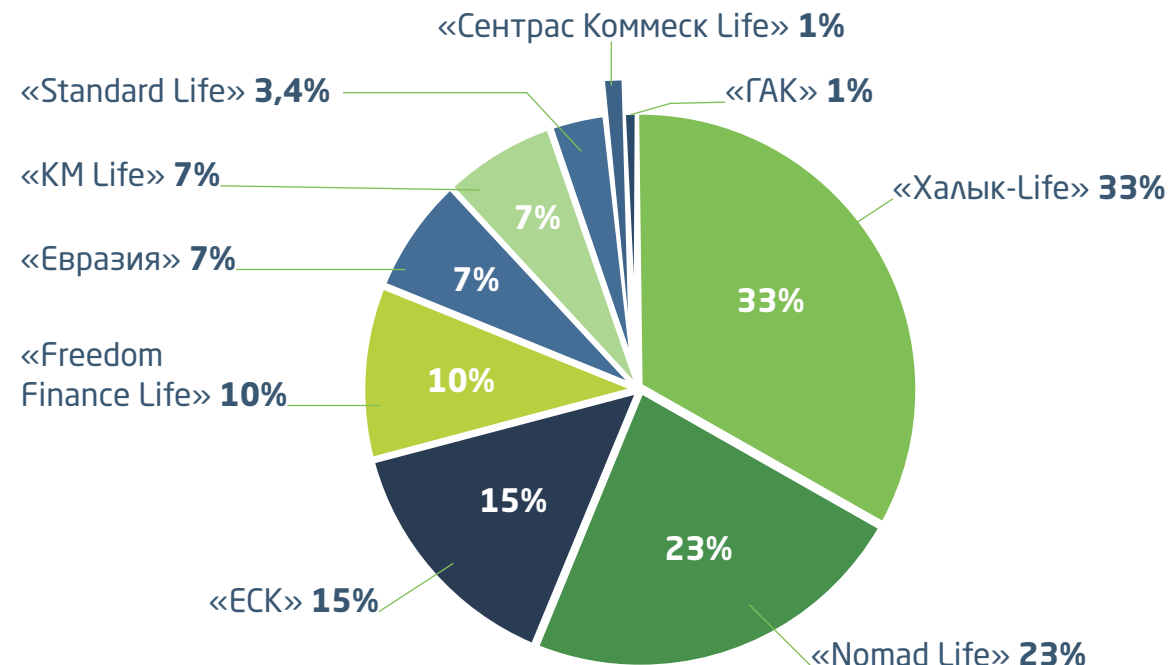
Источник: Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

ОПЕРАТИВНЫЙ АНАЛИЗ КОНКУРЕНТНОЙ СРЕДЫ И СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2023

Доля КСЖ по объему совокупных страховых премий, по состоянию на 01.01.2023 г., тыс. тг. (на основе публикации данных на сайте НБРК 27.01.2023)

НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	ОБЪЕМ СОВОКУПНЫХ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ, ТЫС. ТГ	ДОЛЯ НА РЫНКЕ, %
«Халык-Life»	125 291 506	33,22%
«Nomad Life»	86 721 165	23,00%
«ЕСК»	55 170 776	14,63%
«Freedom Finance Life»	38 629 719	10,24%
«Евразия»	26 024 046	6,90%
«KM Life»	24 790 415	6,57%
«Standard Life»	12 708 704	3,37%
«Сентрас Коммекс Life»	4 940 054	1,31%
«ГАК»	2 845 448	0,75%
Итого	377 121 833	100,00%

Доля КСЖ, %



По состоянию на 01 января 2023 года общий объем совокупных страховых премий компаний по страхованию жизни составил 377,1 млрд. тенге. Лидирующие позиции по объему совокупных премий распределились между следующими компаниями: «Халык-Life» – доля рынка 33,2%, «Nomad Life» – доля рынка 23% и «ЕСК» с долей рынка 14,6%.

Доля рынка КСЖ «Standard Life» составляет 3,4%.

ИЗМЕНЕНИЕ ДОЛЕЙ КСЖ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2023 Г. (ОТНОСИТЕЛЬНО ПРОШЛОГО 2021 ГОДА)

НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	ДОЛЯ НА РЫНКЕ, %		изменение по сравнению с 2021
	01.01.2022	01.01.2023	
«Халык-Life»	32,8%	33,2%	0,39%
«Nomad Life»	30,6%	23,0%	-7,63%
«ЕСК»	8,4%	14,6%	6,25%
«Freedom Finance Life»	7,2%	10,2%	3,09%
«Евразия»	8,0%	6,9%	-1,12%
«КМ Life»	5,1%	6,6%	1,49%
«Standard Life»	6,5%	3,4%	-3,14%
«Сентрас Коммекс Life»	0,6%	1,3%	0,71%
«ГАК»	0,8%	0,8%	-0,04%
Итого	100,00%	100,00%	0,00%

Рост доли рынка по сравнению с аналогичным периодом прошлого года наблюдается у «Халык-Life», «ЕСК», «FreedomFinanceLife», «КМ Life» и «Сентрас Коммекс Life». Доля Standard Life снизилась на 3,1%.

ПОСТУПЛЕНИЕ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ В КСЖ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2023Г. В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ СТРАХОВАНИЯ, В ТЫС.ТЕНГЕ

НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	ПА	ОСОР	ОСНС	ИТОГО по 3 классам	страхование жизни	иные виды АС	страхование от НС	Страхование на случай болезни	ВСЕГО
«Халык-Life»	23 198 474	2 206 730	21 038 332	46 443 536	73 513 569	1 129 034	4 180 261	25 106	125 291 506
«Nomad Life»	27 475 153	1 214 944	11 030 490	39 720 587	46 515 574	216 919	268 085	0	86 721 165
«ЕСК»	0	0	0	0	47 014 830	0	6 247 063	1 908 883	55 170 776
«Freedom Finance Life»	17 318 315	394 696	5 001 912	22 714 923	8 357 880	515 043	7 000 917	40 956	38 629 719
«Евразия»	4 167 176	492 836	13 324 243	17 984 255	7 552 012	22 733	459 937	5 109	26 024 046
«KM Life»	0	1 119 899	13 786 422	14 906 321	533 348	2 024 379	5 257 281	2 069 086	24 790 415
«Standard Life»	4 086 334	442 138	4 283 835	8 812 307	3 894 487	150	834	926	12 708 704
«Сентрас Коммекс Life»	3 354 091	96 844	1 112 325	4 563 260	376 696	0	98	0	4 940 054
«ГАК»	1 329 533	212 230	1 251 598	2 793 361	788	50 932	367	0	2 845 448
Итого	80 929 076	6 180 317	70 829 157	157 938 550	187 759 184	3 959 190	23 414 843	4 050 066	377 121 833

СТРУКТУРА ДОХОДОВ STANDARD LIFE ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРОДУКТАМ

НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	ПА	ОСОР	ОСНС	ИТОГО по 3 классам	страхование жизни	иные виды АС	страхование от НС	Страхование на случай болезни	ВСЕГО
01.01.2021	8 278 517 55,5%	303 209 2,0%	4 526 701 30,3%	13 108 427 87,8%	1 794 308 12%	150 0,0%	10 164 0,1%	9 467 0,1%	14 922 516 100%
01.01.2022	14 370 829 58,1%	571 605 2,3%	4 499 126 18,2%	19 441 560 78,6%	5 298 407 21,4%	150 0,0%	3 398 0,0%	1 472 0,0%	24 744 987 100%
01.01.2023	4 086 334 32,2%	442 138 3,5%	4 283 835 33,7%	8 812 307 69,3%	3 894 487 30,6%	150 0,00%	834 0,01%	926 0,01%	12 708 704 100,0%

ПОСТУПЛЕНИЕ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ ПО ОСНС НА 01.01.2023Г., ТЫС. ТГ. (ФАКТ ЗА МЕСЯЦ)

КСЖ	Премии, тыс. тг				Доля рынка, %			Изменение декабря к ноябрю
	01.11.2022	01.12.2022	01.01.2023	Факт за декабрь	01.11.2022	01.12.2022	01.01.2023	
«Халык-Life»	15 511 673	19 683 911	21 038 332	1 354 421	28,42%	32,20%	29,70%	-2,50%
«Евразия»	12 409 608	13 013 912	13 324 243	310 331	22,74%	21,29%	18,81%	-2,48%
«Nomad Life»	9 022 954	9 653 023	11 030 490	1 377 467	16,53%	15,79%	15,57%	-0,22%
«КМ Life»	7 819 030	8 036 454	13 786 422	5 749 968	14,33%	13,15%	19,46%	6,32%
«FreedomFinanceLife»	4 175 824	4 580 116	5 001 912	421 796	7,65%	7,49%	7,06%	-0,43%
«Standard Life»	3 649 296	3 980 728	4 283 835	303 107	6,69%	6,51%	6,05%	-0,46%
«ГАК»	1 117 626	1 218 063	1 251 598	33 535	2,05%	1,99%	1,77%	-0,23%
«Сентрас Коммекс Life»	870 743	967 327	1 112 325	144 998	1,60%	1,58%	1,57%	-0,01
Итого	54 576 754	61 133 534	70 829 157	9 695 623	100,00%	100,00%	100,00%	%0,00%

НАИМЕНОВАНИЕ

КСЖ	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь	ИТОГО
«Халык Life»	801 659	784 928	992 107	535 308	930 664	775 230	1 500 067	6 863 557	1 450 882	877 271	4 172 238	1 354 421	21 038 332
«Евразия»	560 922	443 674	507 199	533 145	534 288	465 843	3 879 102	4 192 261	832 779	460 395	604 304	310 331	13 324 243
«Nomad Life»	1 193 351	498 686	707 590	1 213 231	486 910	514 568	1 683 861	1 381 853	766 225	576 679	630 069	1 377 467	11 030 490
«КМ Life»	789 465	73 570	571 595	1 912 364	1 130 766	2 134 076	661 925	162 003	357 188	26 078	217 424	5 749 968	13 786 422
«Freedom Finance Life»	641 506	225 706	286 014	381 224	177 419	750 675	380 979	497 204	440 674	394 423	404 292	421 796	5 001 912
«Standard Life»	320 466	316 995	339 360	396 889	289 901	264 886	603 948	429 687	438 262	248 902	331 432	303 107	4 283 835
«ГАК»	162 672	26 132	38 542	156 980	27 492	78 339	284 962	57 166	138 886	146 455	100 437	33 535	1 251 598
«Сентрас Коммекс Life»	72 404	100 905	68 196	71 839	89 449	81 223	84 085	121 622	116 248	64 772	96 584	144 998	1 112 325
Итого	4 542 445	2 470 596	3 510 603	5 200 980	3 666 889	5 064 840	9 078 929	13 705 353	4 541 144	2 794 975	6 556 780	9 695 623	70 829 157

За 2022-й год компании по страхованию жизни в рамках продукта ОСНС собрали **70,8 млрд.тг.**

Лидирующие позиции по собранным премиям ОСНС по итогам года распределились следующим образом: «Халык-Life» - 29,7%, «Евразия» - 18,8%, «Nomad Life» - 15,6%. Совокупная доля трех крупных игроков рынка составляет 64,1%.

По данным на 01 января доля рынка у КСЖ «Standard Life» по ОСНС составила 6%.

ПОСТУПЛЕНИЕ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ ПО ОСОР НА 01.01.2023 Г., ТЫС. ТГ. (ФАКТ ЗА МЕСЯЦ)

КСЖ	Премии, тыс. тг				Доля рынка, %			Изменение декабря к ноябрю
	01.11.2022	01.12.2022	01.01.2023	Факт за декабрь	01.11.2022	01.12.2022	01.01.2023	
«Халык-Life»	1 727 494	1 981 510	2 206 730	225 220	36,62%	37,01%	35,71%	-1,30%
«Nomad Life»	969 783	1 102 639	1 214 944	112 305	20,56%	20,59%	19,66%	-0,93%
«KM Life»	802 884	915 225	1 119 899	204 674	17,02%	17,09%	18,12%	1,03%
«Евразия»	435 137	459 144	492 836	33 692	9,22%	8,57%	7,97%	-0,60%
«StandardLife»	329 490	350 496	442 138	91 642	6,98%	6,55%	7,15%	0,61%
«FreedomFinanceLife»	226 815	296 989	394 696	97 707	4,81%	5,55%	6,39%	0,84%
«ГAK»	128 974	151 785	212 230	60 445	2,73%	2,83%	3,43%	0,60%
«Сентрас Коммекс Life»	96 844	96 844	96 844	0	2,05%	1,81%	1,57%	-0,24%
Итого	4 717 421	5 354 632	6 180 317	825 685	100,00%	100,00%	100,00%	0,00%

НАИМЕНОВАНИЕ КСЖ	Итого с нарастающим												
	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь	Итого с нарастающим
«Халык-Life»	214 509	70 585	234 244	191 811	98 279	166 996	86 473	294 406	255 520	114 671	254 016	225 220	2 206 730
«Nomad Life»	149 690	73 608	175 592	106 581	74 321	8 705	58 142	84 859	48 487	189 798	132 856	112 305	1 214 944
«KM Life»	34 222	74 075	54 665	163 843	36 425	50 571	154 437	164 272	40 992	29 382	112 341	204 674	1 119 899
«Евразия»	48 669	51 530	38 488	37 118	44 537	10 517	20 781	132 641	12 117	38 739	24 007	33 692	492 836
«StandardLife»	3 222	56 163	41 545	14 617	36 012	18 986	22 007	55 807	43 237	37 894	21 006	91 642	442 138
«FreedomFinanceLife»	614	55 444	22 314	17 521	3 664	18 298	28 107	20 120	56 155	4 578	70 174	97 707	394 696
«ГAK»	2 895	6 028	20 301	21 944	10 391	16 062	1 838	17 667	21 493	10 355	22 811	60 445	212 230
«Сентрас Коммекс Life»	0	8 459	0	0	17 392	0	0	20 213	0	50 780	0	0	96 844
Итого	453 821	395 892	587 149	553 435	321 021	290 135	371 785	789 985	478 001	476 197	637 211	825 685	6 180 317

По данным на 01 января 2023 года совокупный объем премий по ОСОР составил **6,2 млрд. тг.**

За отчетный период наибольшее поступление премий у следующих КСЖ: «Халык-Life» - 35,7%, «Nomad Life» - 19,7%, «KM Life» - 18,1%.

Согласно данным на 01.01.2023г. доля Standard Life составила 7,15%.

ПОСТУПЛЕНИЕ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ ПО ПЕНСИОННОМУ АННУИТЕТУ НА 01.01.2023Г., ТЫС. ТГ.

КСЖ	Премии, тыс. тг				Доля рынка, %			Изменение декабря к ноябрю
	01.11.2022	01.12.2022	01.01.2023	Факт за декабрь	01.11.2022	01.12.2022	01.01.2023	
«Nomad Life»	21 930 321	24 293 718	27 475 153	3 181 435	33,81%	34,10%	33,95%	-0,15%
«Халык-Life»	17 914 970	19 880 030	23 198 474	3 318 444	27,62%	27,90%	28,67%	0,76%
«Freedom Finance Life»	14 466 739	15 743 238	17 318 315	1 575 077	22,30%	22,10%	21,40%	-0,70%
«Standard Life»	3 519 507	3 714 002	4 086 334	372 332	5,4%	5,2%	5,0%	-0,2%
«Евразия»	3 362 893	3 524 086	4 167 176	643 090	5,18%	4,95%	5,15%	0,20%
«Сентрас Коммекс Life»	2 694 772	2 944 976	3 354 091	409 115	4,15%	4,13%	4,14%	0,01%
«ГАК»	973 744	1 151 127	1 329 533	178 406	0	0	0	0
Итого	64 862 946	71 251 177	80 929 076	9 677 899	100,00%	100,00%	100,00%	0,00%

НАИМЕНОВАНИЕ КСЖ	Итого с нарастающим итогом												
	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь	Итого с нарастающим итогом
«Nomad Life»	1 952 108	2 017 983	2 486 324	1 749 530	1 969 537	2 730 371	2 076 508	2 403 357	2 404 388	2 140 215	2 363 397	3 181 435	27 475 153
«Халык-Life»	1 721 364	1 500 428	2 026 106	1 585 446	1 477 518	2 251 791	1 698 067	2 367 432	1 643 719	1 643 099	1 965 060	3 318 444	23 198 474
«Freedom Finance Life»	654 206	847 592	1 568 076	1 426 133	1 150 488	1 830 410	1 459 597	1 839 255	1 757 766	1 933 216	1 276 499	1 575 077	17 318 315
«Standard Life»	591 304	338 630	664 816	419 995	322 170	120 975	159 176	235 778	305 239	361 424	194 495	372 332	4 086 334
«Евразия»	409 228	198 752	195 880	245 283	175 236	543 517	346 685	550 412	346 229	351 671	161 193	643 090	4 167 176
«Сентрас Коммекс Life»	285 596	158 466	215 721	299 126	264 826	352 563	229 259	185 525	344 905	358 785	250 204	409 115	3 354 091
«ГАК»	21 700	60 301	51 119	75 429	41 701	85 352	125 089	228 325	175 225	109 503	177 383	178 406	1 329 533
Итого	5 635 506	5 122 152	7 208 042	5 800 942	5 401 476	7 914 979	6 094 381	7 810 084	6 977 471	6 897 913	6 388 231	9 677 899	80 929 076

Емкость рынка по продукту пенсионного аннуитета в 2022-м году составила **80,9 млрд. тг.**

Совокупная доля трех крупных игроков «Nomad Life», «Халык-Life» и «Freedom Finance Life» составляет 84%.

Доля КСЖ «Standard Life» по итогам года составила 5%.

Объем выбытий пенсионных накоплений из ЕНПФ в пользу КСЖ в 2022 году составил 26 млрд. тг. Стоит отметить, что в 2021-м году в страховые организации было переведено 60,5 млрд. тенге. (на основе публикации данных по Сведениям по пенсионным накоплениям и количеству пенсионных счетов вкладчиков на сайте НБРК).

ГОД	2020		2021		2022	
Прямое выбытие из ЕНПФ в страховые организации	46 325 642	65%	60 503 304	47%	25 993 652	32%
Объем премий, собранных по пенсионному аннуитету без учета прямого выбытия из ЕНПФ	25 042 567	35%	69 452 103	53%	54 935 424	68%
Общее количество собранных премий по пенсионному аннуитету	71 368 209	100%	129 955 407	100%	80 929 076	100%

ПОСТУПЛЕНИЕ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ НА 01.01.2023 Г., ТЫС. ТГ.

КСЖ	Премии, тыс. тг				Доля рынка, %			Изменение декабря к ноябрю
	01.11.2022	01.12.2022	01.01.2023	Факт за декабрь	01.11.2022	01.12.2022	01.01.2023	
«Халык-Life»	63 003 716	68 296 567	73 513 569	5 217 002	41,69%	40,70%	39,15%	-1,55%
«Nomad Life»	34 567 175	39 834 339	46 515 574	6 681 235	22,87%	23,74%	24,77%	1,03%
«ЕСК»	36 418 938	40 653 902	47 014 830	6 360 928	24,10%	24,23%	25,04%	0,81%
«FreedomFinanceLife»	6 923 648	7 639 799	8 357 880	718 081	4,58%	4,55%	4,45%	-0,10%
«Евразия»	6 433 116	7 107 967	7 552 012	444 045	4,26%	4,24%	4,02%	-0,21%
«StandardLife»	3 023 673	3 424 494	3 894 487	469 993	2,00%	2,04%	2,07%	0,03%
«Сентрас Коммекс Life»	354 069	367 696	376 696	9 000	0,23%	0,22%	0,20%	-0,02%
«КМ Life»	408 658	464 655	533 348	68 693	0,27%	0,28%	0,28%	0,01%
«ГАК»	623	785	788	3	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Итого	151 133 616	167 790 204	187 759 184	19 968 980	100,00%	100,00%	100,00%	0,00%

НАИМЕНОВАНИЕ КСЖ	Итого с нарастающим итогом												
	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь	
«Халык-Life»	2 767 965	5 764 202	5 614 534	7 345 483	6 473 985	6 168 800	8 170 302	7 844 480	6 821 463	6 032 502	5 292 851	5 217 002	73 513 569
«Nomad Life»	3 285 494	5 539 526	7 468 340	1 905 646	2 343 409	1 070 315	3 821 875	2 910 325	3 045 579	3 176 666	5 267 164	6 681 235	46 515 574
«ЕСК»	1 624 242	2 475 157	1 605 717	2 267 898	2 758 388	6 813 303	5 021 747	4 686 265	4 962 378	4 203 843	4 234 964	6 360 928	47 014 830
«FreedomFinanceLife»	411 615	1 467 778	726 255	901 882	559 603	809 127	774 305	364 776	549 200	359 107	716 151	718 081	8 357 880
«Евразия»	469 375	849 952	1 172 096	1 301 098	212 627	12 987	13 037	723 117	973 992	704 835	674 851	444 045	7 552 012
«StandardLife»	247 318	331 232	319 258	329 366	311 920	328 914	261 031	276 094	323 455	295 085	400 821	469 993	3 894 487
«Сентрас Коммекс Life»	417	80 191	17 830	52 447	25 305	18 977	43 893	23 204	70 362	21 443	13 627	9 000	376 696
«КМ Life»	9 027	36 764	39 137	29 440	34 540	43 582	47 219	48 984	63 027	56 938	55 997	68 693	533 348
«ГАК»	3	3	17	3	568	3	3	3	17	3	162	3	788
Итого	8 815 456	16 544 805	16 963 184	14 133 263	12 720 345	15 266 008	18 153 412	16 877 248	16 809 473	14 850 422	16 656 588	19 968 980	187 759 184

В 2022-м году компании по страхованию жизни в рамках реализации продуктов добровольного страхования жизни собрали премии в размере 187,8 млрд. тг. Следует отметить, что 89% доли рынка принадлежат трем лидерам отрасли страхования жизни – это «Халык-Life» с долей 39%, «ЕСК» с долей рынка 25%, «Nomad Life» с долей рынка 25%.

**ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ КСЖ,
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2023 ГОДА (НА ОСНОВЕ ПУБЛИКАЦИИ ДАННЫХ НА САЙТЕ НБРК ОТ 27.01.2023Г.), В ТЫС.ТЕНГЕ**

КСЖ	Активы				Страховые резервы			
	01.10.2022	01.11.2022	01.12.2022	01.01.2023	01.10.2022	01.11.2022	01.12.2022	01.01.2023
«Халык-Life»	276 893 317	279 976 660	285 565 227	282 667 512	221 615 839	222 257 656	223 448 577	219 807 867
«Nomad Life»	253 304 608	257 159 420	264 207 520	263 382 484	200 053 261	200 630 657	202 148 271	203 807 529
«Freedom Finance Life»	105 425 594	111 579 196	105 048 444	107 119 291	57 108 193	57 246 993	56 632 264	55 545 879
«Евразия»	67 894 217	67 662 269	67 976 553	68 066 481	47 171 377	46 151 443	45 187 856	45 258 395
«KM Life»	50 087 201	47 534 031	49 349 258	56 816 131	34 787 699	34 538 497	34 852 423	40 054 759
«Standard Life»	47 370 979	47 079 586	47 202 317	48 727 078	39 607 132	39 010 250	38 793 999	39 798 391
«ЕСК»	41 498 339	43 104 422	44 550 122	46 621 637	15 560 570	16 372 387	17 152 973	18 700 082
«ГАК»	35 538 899	35 633 956	35 439 032	35 745 054	30 956 113	31 067 884	31 062 226	31 004 647
«Сентрас Коммекс Life»	8 225 655	8 662 445	9 143 739	10 398 784	4 815 861	5 207 509	5 700 001	6 800 349

НАИМЕНОВАНИЕ КСЖ	Собственный капитал				Уставный капитал				Нераспределенный доход отчетного периода			
	01.10.2022	01.11.2022	01.12.2022	01.01.2023	01.10.2022	01.11.2022	01.12.2022	01.01.2023	01.10.2022	01.11.2022	01.12.2022	01.01.2023
«Халык-Life»	46 183 606	48 900 208	56 040 532	56 399 811	11 991 009	11 991 009	11 991 009	11 991 009	5 893 117	8 670 883	15 482 142	16 091 026
«ЕСК»	23 783 854	24 780 655	25 946 078	26 358 787	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	8 606 132	9 585 116	10 602 231	11 536 143
«Nomad Life»	23 741 655	24 438 264	25 888 889	22 319 041	2 130 000	2 130 000	2 130 000	3 370 550	9 147 425	10 590 525	10 734 854	12 198 244
«Евразия»	20 316 035	21 043 733	21 888 775	21 920 106	16 002 193	16 002 193	16 002 193	16 002 193	3 676 375	4 443 485	5 323 939	5 272 864
«Freedom»	16 945 874	18 545 265	20 758 594	21 730 188	3 287 265	3 287 265	3 287 265	10 637 256	5 762 984	6 692 048	8 193 058	9 476 391
«KM Life»	10 030 689	10 131 412	10 125 361	8 961 584	5 302 500	5 302 500	5 302 500	5 302 500	698 619	890 911	901 367	2 665 475
«Standard Life»	7 043 276	7 358 300	7 670 405	7 913 350	2 551 102	2 551 102	2 551 102	2 551 102	1 223 137	1 538 022	1 861 504	1 991 304
«ГАК»	4 226 060	4 225 467	4 106 350	4 538 626	3 560 298	3 560 298	3 560 298	3 560 298	763 527	406 196	301 115	684 995
«Сентрас»	3 317 627	3 360 085	3 345 483	3 475 029	3 800 000	3 800 000	3 800 000	3 800 000	-1 076 512	-1 029 097	-1 036 878	-903 615

По итогам 2022-го года АО «КСЖ «Standard Life» занимает 6 место в рейтинге по активам, 6 место по страховым резервам и 7 место по объему собственного капитала.

ПОСТУПЛЕНИЕ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ ПО СТРАХОВАНИЮ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2023 Г., В ТЫС. ТГ.

НАИМЕНОВАНИЕ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь	ИТОГО 2022
«Халык-Life»	107 250	140 996	726 822	184 269	120 180	889 787	164 534	245 749	798 039	230 817	322 140	249 678	4 180 261
«Freedom Finance Life»	196 626	295 457	380 334	486 674	718 818	733 800	761 329	1 338 561	691 314	387 876	500 070	510 058	7 000 917
«ЕСК»	200 322	320 821	247 948	252 373	337 344	864 054	629 229	626 405	648 759	576 005	619 689	924 114	6 247 063
«КМ Life»	13 765	29 656	669 099	32 278	430 550	148 088	173 240	106 794	1 641 876	145 632	105 799	1 760 504	5 257 281
«Евразия»	25 758	45 218	64 292	72 022	12 173	2 978	1 312	39 976	77 314	45 863	43 903	29 128	459 937
«Nomad Life»	32 119	50 394	24 198	10 751	12 627	10 247	13 283	12 374	9 499	16 836	33 975	41 782	268 085
«КСЖ «ГАК»	0	0	1	0	348	0	0	0	1	0	17	0	367
«Standard Life»	0	0	0	0	772	0	2	0	0	0	60	0	834
«Сентрас Коммекс Life»	0	0	0	0	4	5	28	51	-9	0	4	15	98
«Евразия»	485 737	613 526	192 688	142 383	47 038	127 837	119 060	121 043	118 311	123 053	274 421	190 547	2 555 644
«Казахмыс»	175 115	511 648	821 232	885 267	870 391	925 416	1 047 330	1 042 648	931 915	684 000	588 942	585 069	9 068 973
«Халык»	46 142	32 487	57 936	53 387	87 700	121 040	171 026	115 947	154 655	66 102	60 133	82 929	1 049 484
«НСК»	15 456	19 434	28 512	30 383	31 923	11 413	13 427	14 430	15 017	14 890	11 624	14 376	220 885
«НОМАД Иншуранс»	2 048	6 140	28 378	17 785	4 790	19 617	4 322	4 436	9 461	11 734	23 147	10 070	141 928
«Basel»	799	731	9 970	646	626	586	539	-59	492	473	446	432	15 681
«Сентрас Иншуранс»	2 437	2 286	5 999	2 304	1 620	2 508	2 528	4 444	2 283	2 066	73 940	7 402	109 817
«Jysan Garant»	4 094	1 474	1 925	3 610	5 736	2 536	1 632	3 419	16 014	2 990	2 903	27 885	74 218
«Виктория»	509	2 865	3 281	891	1 626	1 155	940	2 210	1 006	356	524	772	16 135
«Amanat»	461	2 233	3 365	14 737	3 230	12 939	20 079	7 832	5 662	6 274	3 722	3 667	84 201
«Коммекс - Өмір»	1 092	2 094	2 686	3 413	1 966	2 109	3 005	1 495	1 936	1 849	0	0	21 645
«АСКО»	843	1 603	1 304	3 514	1 254	2 559	1 527	1 264	1 325	2 199	1 411	788	19 591
«Sinoasia B&R»	6	0	1 101	477	0	1 424	1 297	838	834	0	0	10	5 987
«ТрансОйл»	82	184	167	337	377	264	151	90	234	132	96	66	2 180
«ИНТЕРТИЧ»	60	101	51	44	93	73	21	4	214	64	43	119	887
«Лондон-Алматы»	11	34	35	30	3	8	213	5	0	0	0	0	339
«Freedom Finance Insurance»	0	30	17	5 123	0	-4 474	5 118	112	39	77	0	32	6 074

СВОДНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ СТРАХОВЫМИ (ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫМИ) ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2023 ГОДА (НА ОСНОВЕ ПУБЛИКАЦИИ ДАННЫХ НА САЙТЕ НБРК ОТ 27.01.2023 Г.)

НАИМЕНОВАНИЕ СТРАХОВОЙ (ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЙ) ОРГАНИЗАЦИИ	Активы за минусом активов перестрахования А	Норматив маржи платежеспособности Нмп > 1 (ФМП/МРМ)	Норматив достаточности высоколиквидных активов НДВА > 1	Выполнение нормативов		
				Норматив маржи платежеспособности Нмп	Нормативы диверсификации активов НД1-1-НД10	Норматив достаточности высоколиквидных активов НДВА
АО "ДК Народн.Банка Каз-на по страхованию жизни "Халык-Life"	277 334 316	3,58	1,17	да	да	да
АО "КСЖ "Nomad Life"	262 742 858	1,84	1,09	да	да	да
АО "КСЖ "Freedom Finance Life"	106 855 203	3,89	1,23	да	да	да
АО "КСЖ "Евразия"	67 868 574	2,25	1,19	да	да	да
АО "КСЖ "KM Life"	56 582 596	1,65	1,12	да	да	да
АО "КСЖ"Standard Life"	48 028 911	1,63	1,16	да	да	да
АО Компания по Страхованию Жизни "Европейская Страховая Компания"	46 263 717	1,53	1,26	да	да	да
АО "КСЖ "Государственная аннуитетная компания"	32 925 268	2,44	1,14	да	да	да
АО "КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ "СЕНТРАС КОММЕСК LIFE"	10 126 487	1,23	1,41	да	да	да

На 01.01.2023г. нарушений нет - пруденциальные нормативы выполнены всеми КСЖ.

ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

По итогам 2022 года рынок страхования жизни Казахстана характеризуется как высококонцентрированный рынок с неразвитой конкуренцией, где имеет место доминирующие положения трех крупных КСЖ - «Халык-Life», «Nomad Life», «ЕСК».

Уровень рыночной концентрации трех крупных КСЖ по итогам 2022-го года составляет 70,85%, и рынок относится к типу высококонцентрированных, где: $70\% < CR-3 < 100\%$.

За отчетный период доля Standard Life на рынке страхования жизни составляет 3,37%.

При этом по основным продуктам (ПА, ОСОР, ОСНС) доля АО «КСЖ «Standard Life» держится на следующем уровне: по ПА - доля составляет 5%, по ОСНС доля составляет 6,05%, по ОСОР доля составляет 7,15%, по продуктам добровольного страхования жизни доля составляет 2%. Из-за слабой представленности на рынке НСЖ, доля АО «КСЖ «Standard Life» от общего объема рынка составляет меньше 4%.

Объем выбытий пенсионных накоплений из ЕНПФ в пользу КСЖ в 2022 году составил 26 млрд. тг. Стоит отметить, что в 2021-м году в страховые организации было переведено 60,5 млрд. тенге. (на основе публикации данных по Сведениям по пенсионным накоплениям и количеству пенсионных счетов вкладчиков на сайте НБРК).

С учетом предстоящих изменений в регулирующее законодательство в ближайшие месяцы прогнозируется резкое снижение показателей по сбору премий ПА из других КСЖ, которые составляют половину всех премий, собираемых по ПА, в связи с чем необходимо уже сейчас готовить менеджеров коммерческих подразделений к активной работе по сбору первичных аннуитетов из ЕНПФ.

Также для увеличения доли на рынке, необходим поиск новых источников дохода, в том числе активная работа в сегменте добровольного страхования жизни, которая будет возможна после проведения модернизации продуктов НСЖ.

Рекомендации:

Продажи:

- поэтапная проверка готовности менеджеров продажам первичных аннуитетов без привязки к АВ, обучение в случае необходимости
- актуализация и развитие продукта НСЖ
- подготовка к участию в ГОНС (калькулятор, правила, программное обеспечение);

Продвижение бренда:

- обновление презентационных материалов по ПА
- определение позиционирования для каждого продукта НСЖ;
- изготовление рекламных роликов с последующим таргетом.
- усиление присутствия бренда (PR), в т.ч. через отраслевые экспертные интервью;
- проработка имиджевой и рекламной продукции по содержанию и брендированию;



10 ОБЗОР ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ОБЗОР ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

▲ ОСРНС

Программа действует с 2005 года, когда был принят соответствующий Закон «Об обязательном страховании работников от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей».

Продукт обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, покрывающий ущерб, результатом которого стала утеря трудоспособности работника от 30% до 100%.

Выплаты осуществляются аннуитетным методом ежемесячно.

По данному классу обязаны страховать своих работников все действующие предприятия, имеющие в штате работников, за исключением государственных учреждений по форме юридического лица.

При реализации страхового случая степень ущерба устанавливает государственная комиссия.

Индивидуальный пенсионный план (Пенсионный аннуитет).

Пенсионные аннуитеты - программы, внедренные государством на рынок Казахстана в рамках накопительной пенсионной системы 1998-го года в качестве альтернативы классической модели накоплений в пенсионном фонде.

Программы пенсионного аннуитета реализуются через компании по страхованию жизни и гарантируются Фондом гарантирования страховых выплат.

При наличии минимально необходимой суммы накоплений в ЕНПФ и достижении определенного возраста, вкладчик имеет право перевода своих пенсионных накоплений в любую из компаний по страхованию жизни, лицензированных на территории Республики Казахстан государственным финансовым регулятором.

Размер выплат по пенсионному аннуитету гарантированно увеличивается раз в год согласно условиям договора.

При этом, основным отличием моделей является то, что выплаты из ЕНПФ производятся только с наступления пенсионного возраста и до исчерпания суммы накоплений, в то время как выплаты в рамках пенсионных аннуитетов производятся пожизненно и до наступления пенсионного возраста - для мужчин с 55 лет и для женщин с 53 лет (в 2023-м году). Лица, за которых работодатель в течение 60 месяцев производил обязательные профессиональные пенсионные взносы, могут в рамках аннуитетных программ получать выплаты с 50 лет.

▲ PROLife FIT

Добровольное накопительное страхование в национальной валюте с участием в прибыли. Подходит для долгосрочных накоплений со стабильной суммой взносов.

Размер страховой суммы зависит от срока страхования и возраста клиента. В течение всего периода действия договора страхователь производит регулярные взносы, что гарантирует ему страховую защиту.

В случае, если страховой риск не реализуется, клиент получает внесенную сумму с учётом инвестиционного дохода и действовавшей весь период страховой защиты.

▲ PROLife Gold

Добровольное накопительное страхование с привязкой регулярных взносов и страховой суммы и к курсу иностранной валюты.

Подходит для долгосрочных инвестиций в иностранную валюту с возможностью периодических взносов, размер которых зависит от текущего курса валюты.

Размер страховой суммы зависит от срока страхования и возраста клиента. В течение всего периода действия договора клиент производит регулярные взносы, что гарантирует ему страховую защиту.

В случае, если страховой риск не реализуется, клиент получает внесенную сумму, привязанную к актуальному на момент выплаты курсу валют, с учётом инвестиционного дохода и действовавшей весь период страховой защиты.

PROLife Platinum

Добровольное накопительное страхование с единовременным взносом и привязкой страховой суммы к курсу иностранной валюты.

Подходит для долгосрочных инвестиций в иностранную валюту. Процентная ставка стабильна и превышает показатели банковских валютных депозитов. Размер страховой суммы и начисляемая ставка дохода зависят от срока страхования и возраста клиента.

После единовременного взноса, произведенного клиентом, вступает в силу страховая защита и действует до конца срока действия договора. В случае, если страховой риск не реализуется, клиент получает внесенную сумму, привязанную к актуальному на момент выплаты курсу валют, с учётом инвестиционного дохода и действовавшей весь период страховой защиты.

Департамент развития добровольного страхования

- 2023 год назван годом "развития добровольного страхования".

Принимая во внимание данный факт, Компанией был проведен глубокий анализ, из которого вышел итог: "Потенциальный клиент находится в состоянии потерянности и ищет поддержки извне, общество находится в переходной фазе".

Компания приняла решение в развитии добровольных видов страхования в 4 направлениях:

1. Внедрение новых, социально значимых продуктов страхования жизни
2. Полная цифровизация страховой системы Компании в целях предоставления удобного сервиса своим клиентам.
3. Развитие системы гарантирования страховых выплат
4. Совершенствование механизма защиты прав потребителей страховых услуг.



УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Главной целью политики Компании в области риск-менеджмента является обеспечение адекватной системы управления рисками и внутреннего контроля с применением методов контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, классификацию, оценку и ограничение рисков Компании с учетом вида и объема проводимых операций. Успешное функционирование системы управления рисками Компании обеспечивается посредством решения следующих задач:

1) создание организационной иерархии, позволяющей обеспечить контроль исполнения текущих операций, мониторинг рисков, управления рисками и внутренний контроль деятельности Компании;

2) определение полномочий и функциональных обязанностей по управлению рисками Совета директоров, коллегиальных совещательных органов, правления, подразделения по управлению рисками и других органов Компании;

3) соблюдение внутренних правил и процедур по всем операциям, проводимым в Компании;

4) мониторинг операций, связанных с рисками, проводимых в Компании на всех уровнях, с целью исключения возможности совершения операций, противоречащих стратегии, политикам, процедурам Компании и действующему законодательству Республики Казахстан;

5) своевременное и полное исполнение отчетов, предписаний, нормативов, правил, санкций, установленных законодательством Республики Казахстан;

6) контроль за соблюдением внутренних правил и процедур Компании, исполнением предписаний, нормативов, санкций, установленных законодательством Республики Казахстан;

7) анализ деятельности Компании за отчетный период, анализ деятельности руководства Компании по исполнению запланированных на отчетный период целей, регулярный мониторинг исполнения текущих задач;

8) контроль за адекватной оценкой рисков, принимаемых на страхование/перестрахование, мониторинг концентрации технических рисков.

9) регулярный анализ финансового состояния Компании, мониторинг управления активами и обязательствами, контроль инвестиционных рисков;

10) мониторинг концентрации и системы управления нетехническими рисками;

11) регулярная прогнозная оценка рисков Компании, стресс-тестирование, использование прогнозной оценки в стратегическом планировании деятельности Компании.

На систематической основе Компания выявляет, идентифицирует, и агрегирует риски для эффективного управления ими. В 2022 году наиболее релевантными рисками для Компании послужили следующие категории:

1) риски, связанные с осуществлением страховой деятельности включают:
риск андеррайтинга - риск неправильной (ошибочной) оценки принимаемых на страхование рисков;
риск страховых резервов - риск формирования недостаточных (неадекватных) страховых резервов;
риск страховых выплат - риск, связанный с осуществлением страховых выплат;
катастрофический риск - риск того, что одно событие значительного размера приведет к страховым выплатам, выше обычного;
риск перестрахования - риск недостаточного перестраховочного покрытия или неспособности перестраховщика осуществить выплату по договору перестрахования;

2) инвестиционные риски - риски, возникающие в процессе перестрахования и инвестиционной деятельности.

К инвестиционным рискам относятся:

кредитный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие несостоятельности дебиторов, изменения кредитных рейтингов эмитентов облигаций, имеющих в инвестиционном портфеле организации;
риск ликвидности - риск, связанный с невозможностью быстрой реализации активов организации для погашения своих обязательств;
рыночный риск - вероятность расходов (убытков), связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков, вследствие изменения рыночной стоимости

финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют, стоимости драгоценных металлов.

К рыночному риску относятся:

валютный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют;

ценовой риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен финансовых инструментов и производных финансовых инструментов под влиянием рыночных факторов;

процентный риск - риск возникновения финансовых расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам организации;

3) операционный риск - риск возникновения убытков вследствие недостатков (ошибок) в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны руководящих и других работников, ненадлежащего функционирования информационных систем (технологий), а также вследствие внешних событий;

4) комплаенс-риск - риск возникновения расходов (убытков) или применения мер уполномоченного органа или потери репутации и (или) конфликта интересов вследствие несоблюдения организацией и его работниками требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и (или) внутренних документов организации, и (или) законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность организации;

5) сопутствующие риски:

аудиторский риск - субъективно определяемая аудитором вероятность признания по итогам аудиторской проверки, что финансовая отчетность либо может содержать невыявленные существенные искажения после подтверждения ее достоверности, либо содержит существенные искажения, когда на самом деле таких искажений нет;

риск группы - риск негативного влияния на репутацию, маркетинг и финансовое состояние Компании в результате ухудшения финансового состояния Компании той же группы, в состав которой входит Организация;

системный риск - риск, связанный с нанесением ущерба Компании в результате принудительной ликвидации другой страховой (перестраховочной) Компании;

риск мошенничества - риск, связанный с возможностью возникновения потерь

в результате мошеннических действий работников и третьих лиц;
репутационный риск - риск возникновения убытков вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к Компании;
страновой риск - риск возникновения убытков вследствие неплатежеспособности или нежелания иностранного государства или резидента иностранного государства отвечать по своим обязательствам.

Управление рисками и внутренний контроль представлены в Компании следующим образом:

ПОЛИТИКИ	КОНТРОЛЬНЫЕ ПРОЦЕДУРЫ	МЕТОДЫ
Кодекс корпоративной этики (принцип нулевой терпимости к коррупции)	Надлежащая регламентация всех бизнес-процессов Компании	Динамическая карта рисков
Политика внутреннего контроля (включая ПОД/ФТ)	Процедуры выявления и управления конфликтом интересов	Таблица инфопотоков Компании
Политики управления рисками и комплаенс-рисками	Процедуры по обращению с информацией ограниченного доступа (включая контроль инсайдерской информации)	Регулярные проверки деятельности Компании со стороны 2-ой и 3-й линии защиты
Политика по противодействию внутреннему мошенничеству (anti-fraud)	Процедуры Due diligence и Know your customer	Регулярное обучение работников Компании по вопросам управления рисками с последующей проверкой знаний
Политика по управлению конфликтом интересов	Процедуры лимитирования рисков для каждого типа риска	Принципы Системы внутреннего контроля



ОТЧЕТ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ

ОТЧЕТ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров АО «КСЖ «Standard Life» (далее - «Общество») осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

Важнейшими функциями Совета директоров в том числе являются определение приоритетных направлений деятельности Общества и стратегии развития, утверждение плана развития, подведение итогов деятельности, вопросы подготовки Общих собраний Акционеров, формирование коллегиального исполнительного органа - Правления, одобрение сделок в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества.

Деятельность Совета директоров Общества регламентируется нормами Законодательства Республики Казахстан, Уставом Общества и внутренними нормативными документами Общества. Основным внутренним нормативным документом Общества, регламентирующим деятельность Совета директоров, является Положение о совете директоров, в том числе, в целях реализации принципа эффективного выполнения Советом директоров своих функций по управлению Обществом.

Положение о Совете директоров определяет: порядок формирования состава Совета директоров, статус, права и обязанности, ответственность, вознаграждение, порядок организации работы Совета директоров и его взаимодействие с иными коллегиальными органами Общества, а также порядок избрания и досрочного прекращения их полномочий.

По итогам 2022 года Совет директоров действует в следующем составе:

ФИО члена Совета директоров	Занимаемая должность
Альжанов Максат Кабыкенович	Председатель Совета директоров (с 06 апреля 2018 г.)
Буранбаев Асан Булатович	Независимый директор, член Совета директоров (с 27 января 2020 г.)
Ли Тимур Владиславович	Член Совета директоров (с 27 января 2020 г.)
Кожаметов Куат Бакирович	Независимый директор, член Совета директоров (с 31 мая 2022 г.)
Альжанов Жаркын Кабыкенович	Член Совета директоров (с 31 мая 2022 г.)

Количественный состав Совета директоров и члены Совета директоров Общества полностью соответствуют требованиям законодательства Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности», Устава Общества и внутренних нормативных документов Общества. Члены Совета директоров согласованы уполномоченным органом в установленном порядке и в том числе, обладают соответствующим опытом работы, репутацией, знаниями и навыками, необходимыми для принятия решений.

Независимые директора Общества Буранбаев Асан Булатович и Кожаметов Куат Бакирович на дату составления настоящего отчета полностью соответствуют критериям независимости, приведенным в Законе Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

Размеры вознаграждения членам Совета директоров, включая независимых директоров были установлены Общим собранием акционеров. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представлено в следующем размере - **217 719 тыс. тенге**. К ключевому управленческому персоналу Компании относятся члены Совета директоров и Правление.

За отчетный период было проведено 29 заседаний Совета директоров, в ходе которых принят ряд важных решений по вопросам деятельности Общества.

Советом директоров ежемесячно рассматривались и утверждались отчеты Службы внутреннего аудита по Планам мероприятий, разработанным по устранению недостатков и нарушений, выявленных Службой внутреннего аудита по результатам проведенных проверок. Ежеквартально Совет директоров рассматривал и утверждал отчет о финансовом состоянии Общества.

В течение 2022 г. Советом директоров были утверждены (одобрены) 6 крупных сделок, 13 сделок с аффилированным лицом.

Для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров для принятия решений по таким вопросам законодательством предусмотрено создание Комитетов при Совете директоров, которые действуют на основании Положения «О комитетах Совета директоров».

За отчетный период было проведено 14 заседаний Комитетов Совета директоров. Таким образом, за отчетный период работа Совета директоров Общества осуществлялась в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних документов Общества. Считаем, что исполнение функций, возложенных на членов Совета директоров Общества, было эффективным.

ПРАВЛЕНИЕ

Руководство текущей деятельностью АО КСЖ «STANDARD LIFE» осуществляет коллегиальный исполнительный орган - Правление.

Основными принципами деятельности Правления являются честность, добросовестность, разумность, осмотрительность, регулярность, а также максимальное соблюдение прав и интересов акционеров и подотчетность решениям акционеров и Совета директоров.

Правление осуществляет свои функции на основании Устава Компании, Положения о Правлении Компании и иных внутренних документов Компании и нормативных правовых актов Республики Казахстан.

Правление вправе принимать решение по любым вопросам деятельности Компании, не отнесенным законодательством Республики Казахстан и Уставом Компании к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и/или Совета директоров Компании.

Правление Компании возглавляет Председатель Правления.

Распределение полномочий между членами Правления определяется должностными инструкциями членов Правления.

АО КСЖ «STANDARD LIFE» соблюдает ценности и принципы корпоративной этики:

1 КОМПЕТЕНТНОСТЬ И ПРОФЕССИОНАЛИЗМ В первую очередь, результат работы АО КСЖ «STANDARD LIFE» должен быть безупречен с профессиональной точки зрения. Должностные лица, Работники АО КСЖ «STANDARD LIFE» должны обладать качественным образованием, опытом работы, умением принимать взвешенные и ответственные решения. АО КСЖ «STANDARD LIFE» не только ставит задачи, но и создает условия для своих Работников, позволяющие повысить уровень профессиональных знаний и навыков, реализовать свои профессиональные, творческие способности, развивать потенциал, иметь перспективу карьерного роста.

АО КСЖ «STANDARD LIFE» ценит в своих Работниках и их работе: ориентированность на достижение стратегических целей АО КСЖ «STANDARD LIFE»; профессионализм в своей деятельности и стремление повышать свой профессиональный уровень; инициативность и активность при выполнении должностных обязанностей; дисциплинированность и ответственность; взаимная поддержка между работниками, оказание содействия молодым специалистам АО КСЖ «STANDARD LIFE» и уважение его ветеранов.

2 ЧЕСТНОСТЬ И НЕПРЕДВЗЯТОСТЬ Честность и непредвзятость - «фундамент» деятельности АО КСЖ «STANDARD LIFE», его деловой репутации. АО КСЖ «STANDARD LIFE» не допускает конфликта между личными интересами и профессиональной деятельностью. Обман, умалчивание и ложные заявления не совместимы со статусом Должностного лица, Работника АО КСЖ «STANDARD LIFE». Мы не даем пустых обещаний и всегда четко выполняем свои обязательства. Мы даем гарантию лишь того, что в состоянии выполнить. Поэтому мы ожидаем соблюдения этих принципов от каждого клиента, делового партнера, и в первую очередь, от каждого работника Компании.

3 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ Ответственность - гарантия качества деятельности АО КСЖ «STANDARD LIFE». АО КСЖ «STANDARD LIFE» несет ответственность по взятым обязательствам, установленным требованиями законодательства Республики Казахстан, договорных отношений, обычаев делового оборота и морально-нравственных принципов. АО КСЖ «STANDARD LIFE» осознает свою социальную ответственность перед государством и обществом.

4 ОТКРЫТОСТЬ АО КСЖ «STANDARD LIFE» стремится к максимальной открытости и надежности информации о АО КСЖ «STANDARD LIFE», услугах и его достижениях, результатах деятельности. АО КСЖ «STANDARD LIFE» направлено честно, своевременно информировать акционеров и партнеров о состоянии дел, повышать прозрачность и доступность информации на основе улучшения качества отчетности и учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В то же время АО КСЖ «STANDARD LIFE» следит за неразглашением информации и сведений, составляющих коммерческую и иную охраняемую законодательством Республики Казахстан тайну.

5 УВАЖЕНИЕ человеческой личности Работники и партнеры АО КСЖ «STANDARD LIFE» имеют право на честное и справедливое отношение, независимо от расы, языка, политических и религиозных убеждений, половой, национальной и культурной принадлежности..

6 ПАТРИОТИЗМ Возложенное на АО КСЖ «STANDARD LIFE» высокое доверие со стороны государства и его социальная ответственность порождают чувство патриотизма и стремление способствовать развитию национальной экономики и обеспечению максимальных выгод для государства.

7 ЛИДЕРСТВО Мы стремимся быть лидерами в сфере страхования жизни. Мы уверены, что безвыходных ситуаций не бывает. Найти пути их решения – вот наша основная обязанность. Нам присущ «бойцовский дух»: мы уверены в своих силах и сможем решить любую задачу быстрее, лучше наших конкурентов; мы не останавливаемся на полпути, ссылаясь на трудности, мы достигаем намеченной цели.

8 РЕЗУЛЬТАТИВНОСТЬ Мы стремимся к оптимальному использованию всех ресурсов, грамотному управлению, оперативности и точности исполнения поставленных задач, высокой производительности труда во всех сферах деятельности Компании, к достижению максимально возможных результатов при условии оптимального использования человеческих, природных и финансовых ресурсов. Мы умеем мобилизоваться и выполнить задачу в кратчайшие сроки. Мы стремимся общаться друг с другом без лишних бюрократических процедур согласования, визирования документов, договариваясь о взаимодействии при непосредственном общении.

9 НОВАТОРСТВО/ИННОВАЦИОННОСТЬ Инновационность касается любого аспекта деятельности Компании: маркетинга, продаж, финансовой деятельности, кадровой политики, IT-технологий и т.д. Мы особенно ценим работников, зачисляя их в кадровый резерв, являющийся носителем «ноу-хау» нацеленный на дальнейшее развитие своих навыков и компетенций и их применение на практике в рамках Компании.

10 КЛИЕНТООРИЕНТИРОВАННОСТЬ Нацеленность на клиента, способность Компании извлекать дополнительную прибыль за счет качества сервиса, глубокого понимания и эффективного удовлетворения потребностей целевого клиента. Целевой клиент – приоритетный для Компании в долгосрочной перспективе. К ним также относятся и работники Компании. Равенство позиций – отношения с поставщиком и клиентов, при которых отсутствует доминирование одной из сторон на любом этапе. Мы готовы к открытому диалогу, мнение наших клиентов и партнеров по бизнесу для нас исключительно важно.

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ

Внутренний аудит в Компании осуществляет Служба внутреннего аудита. С целью обеспечения независимости внутреннего аудита Служба внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением, подчиненным и подотчетным Совету директоров Компании.

В целях обеспечения эффективности системы внутреннего контроля и установления единых требований к организации и осуществлению внутреннего аудита в Компании разработана и утверждена Советом директоров Политика внутреннего аудита.

Основной целью Службы внутреннего аудита является предоставление независимой, объективной оценки состояния, адекватности и эффективности системы внутреннего контроля, системы управления рисками и корпоративного управления по всем аспектам деятельности Компании, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по их совершенствованию, предназначенных для сохранения и повышения стоимости Компании.

В своей деятельности Служба внутреннего аудита руководствуется законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Компании, исходя из основных положений и требований, предусмотренных Международными основами профессиональной практики внутреннего аудита.

Для достижения поставленных целей и задач, Служба внутреннего аудита наделена полномочиями, закрепленными в утвержденном Советом директоров Компании Положении о Службе внутреннего аудита.

Годовой план внутреннего аудита утверждается Советом директоров Компании. В отчетном периоде Служба внутреннего аудита в полном объеме выполнила план проверок на 2022 год.

По результатам аудиторских проверок Службой внутреннего аудита предоставлены соответствующие рекомендации, направленные на совершенствование системы внутреннего контроля, методов повышения эффективности общего корпоративного управления и снижения рисков корпоративной деятельности.

Служба внутреннего аудита осуществляет систематический мониторинг предпринятых действий по результатам аудита путем мониторинга исполнения планов корректирующих мероприятий и доводит до сведения менеджмента, Комитета Совета директоров по вопросам внутреннего аудита и Совета директоров Компании соответствующую информацию.

На ежеквартальной и годовой основе Служба внутреннего аудита предоставляет на рассмотрение и утверждение Совету директоров Компании отчет о своей деятельности.

Деятельность Службы внутреннего аудита помогает Компании достигать поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.



СОЦИАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

СОЦИАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

АО КСЖ «STANDARD LIFE» осуществляет взаимоотношения с клиентами - страхователями, застрахованными, выгодоприобретателями в соответствии с требованиями законодательства РК, о страховой деятельности, Уставом и внутренними документами АО КСЖ «STANDARD LIFE», а также положениями Кодекса корпоративного управления. Основными этическими нормами отношений с клиентами являются:

- 1) отношение к интересам клиентов как к главному ориентиру в действиях компании;
- 2) компетентность, оперативность и вежливость, выражающиеся в умении специально подготовленных работников обслуживать клиентов;
- 3) написание материалов рекламного, справочного и разъяснительного характера понятным для клиентов языком, разъяснение в тексте всех специальных терминов и понятий;
- 4) наличие аргументированных мотивировок, выраженных в корректной форме, при несогласиях с мнением клиентов;
- 5) приоритет в удовлетворенности потребностей и ожиданий клиента в части предоставления услуг и обслуживания;
- 6) информирование клиента о сложившемся рынке страховых услуг.

ЭТИКА ВЗАИМООТНОШЕНИЙ С ОБЩЕСТВЕННОСТЬЮ

АО КСЖ «STANDARD LIFE» осознает свою социальную ответственность перед общественностью, стремится оказывать положительное влияние на решение социально значимых вопросов, служить обществу, поддерживает программы, направленные на повышение уровня знаний и образования населения в регионе деятельности, и других социальных программ. Компания рассматривает себя, как неотъемлемый элемент общественной среды, в которой он работает и с которой он стремится наладить прочные отношения, основанные на принципах уважения, доверия, честности и справедливости. Мы стремимся создавать новые рабочие места и повышать профессиональную квалификацию Работников, стремимся к установлению конструктивных отношений с организациями (общественными, неправительственными и другими) в целях совершенствования общественных отношений, снижения воздействия своей производственной деятельности на окружающую среду, охраны здоровья и обеспечения безопасности труда Работников АО КСЖ «STANDARD LIFE».

Социальная ответственность осуществляется в рамках законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних документов АО КСЖ «STANDARD LIFE», а также регламентируется положениями Кодекса корпоративной социальной ответственности АО КСЖ «STANDARD LIFE».

В нашей компании мы придаем большое значение справедливым и уважительным условиям труда для всех наших сотрудников. Мы стремимся создать рабочую среду, которая основана на принципах равных возможностей и гендерного равенства.

Мы гордимся тем, что у нас применяются следующие практики:

Равные возможности: Все наши сотрудники имеют равные возможности для карьерного роста и профессионального развития, независимо от их пола, расы, вероисповедания, национальности или других характеристик.

Запрет дискриминации: Мы строго запрещаем дискриминацию на любом уровне, включая найм, повышение, оценку производительности и другие аспекты рабочей жизни. Все решения принимаются исключительно на основе заслуг и профессиональных качеств.

Гендерное равенство: Мы нацелены на создание рабочей среды, в которой гендерные различия не являются препятствием для успеха. Мы поддерживаем женщин в роли лидеров и специалистов, обеспечивая равный доступ к возможностям и ресурсам. В компании работает больше женщин, что еще подтверждает равные возможности. Общее количество сотрудников 184 человек, из них: Женщин - 115, Мужчин - 69.

Обучение и развитие: Мы инвестируем в обучение и развитие всех наших сотрудников, обеспечивая равный доступ к обучающим программам и ресурсам, которые способствуют их профессиональному росту.

Открытость и коммуникация: Мы поощряем открытую коммуникацию и диалог на рабочем месте. Все сотрудники имеют право выражать свои мнения, беспрепятственно делиться своим опытом и вносить свой вклад в улучшение рабочей среды.

Наша компания убеждена, что разнообразие и включение являются ключевыми составляющими успешной и ответственной организации. Мы стремимся к тому, чтобы каждый сотрудник чувствовал себя уважаемым, поддержанным и вдохновленным в своем профессиональном пути.

ОХРАНА И ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

АО КСЖ «STANDARD LIFE» осознает свою ответственность перед обществом по сохранению благоприятной окружающей среды, рациональному использованию природных ресурсов, а также рассчитывает на понимание обществом сложности и масштабности задач, стоящих перед АО КСЖ «STANDARD LIFE» в этой области.

Компания соблюдает требования законодательства Республики Казахстан, а также требования международных стандартов в области охраны окружающей среды, охраны здоровья и обеспечения безопасных условий труда.

Наша компания сосредотачивает свои усилия на экологически ответственном подходе к бизнесу. Мы активно работаем над снижением выбросов вредных веществ в атмосферу, оптимизируя производственные процессы и применяя современные технологии. Кроме того, мы стремимся снизить потребление ресурсов, таких как энергия и вода, путем внедрения эффективных методов и инновационных систем управления. В 2022 году потребление электроэнергии составило **68 155 кВт ч.**, расходы холодной и горячей воды составили **115,40 куб. метров**. Наша компания также активно поддерживает переработку и вторичное использование материалов, чтобы уменьшить объем отходов и минимизировать их негативное воздействие на окружающую среду. Наша цель - постоянно находить новые, более эффективные и экологичные способы работы.

Энергоэффективность: Мы внедряем передовые технологии, направленные на снижение энергопотребления. Внутри компании мы также проводим обучение сотрудников по вопросам энергосбережения и эффективного использования ресурсов.

Зеленые поставщики и партнеры: Мы стремимся работать с поставщиками, разделяющими наши ценности в области экологии. Это позволяет нам снизить экологический след не только на уровне производства, но и на всех этапах цепочки поставок.

Социальное вовлечение: Мы активно взаимодействуем с местными сообществами и организациями, проводя образовательные мероприятия и кампании по охране природы, чтобы повышать осведомленность и вдохновлять на позитивные изменения.

Системы управления экологичностью: Мы разрабатываем и внедряем системы управления, направленные на контроль и улучшение экологических показателей компании, включая мониторинг выбросов и эффективное использование ресурсов.

Продукты с учетом экологии: Мы разрабатываем и продвигаем продукты и решения, способствующие устойчивому потреблению и экологической безопасности, чтобы наши клиенты также могли вносить свой вклад в сохранение природы.

Участие в экологических инициативах: Мы активно поддерживаем и участвуем в различных экологических инициативах и проектах, направленных на охрану природы, восстановление экосистем и борьбу с климатическими изменениями. Наша компания вносит свой вклад в глобальные усилия по достижению устойчивого развития.

Снижение использования пластика и отходов: Мы работаем над сокращением использования пластика и созданием более устойчивой упаковки. Также мы осуществляем переработку отходов и поддерживаем проекты по вторичной переработке для уменьшения объема отходов, попадающих на свалки.

Защита биоразнообразия: Мы проводим экологические оценки своей деятельности для минимизации негативного воздействия на биоразнообразие и сохранения уникальных экосистем. В случае необходимости, мы принимаем меры для охраны редких видов и природных ресурсов.

Экологическое образование: Мы создаем образовательные программы для своих сотрудников и общественности, чтобы повысить понимание важности экологической ответственности и стимулировать позитивное влияние на окружающую среду.

Мы продолжаем нашу постоянную работу над снижением негативного воздействия на окружающую среду и стремимся к созданию более устойчивого будущего.



1 ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Настоящим АО КСЖ «Standard Life», подтверждает, что финансовая отчетность в настоящем годовом отчете подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и дает достоверное отражение финансового положения АО КСЖ «Standard Life», а также результатов их деятельности, движения денежных средств и изменений в капитале; и годовой отчет включает справедливый обзор развития и результатов деятельности, финансового состояния АО КСЖ «Standard Life» и рассматриваемых в целом, основные риски и неопределенность, с которыми сталкивается Компания.



ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

ВЕТЬ НОВЫХ ПРОДУКТОВ НА 2024 ГОД

1.Стандарт Депозит – Страховой продукт, позиционирующий себя как депозит со страховой защитой.

Основная цель данного продукта – проявить интерес потенциального клиента к страхованию жизни, используя привычный инструмент, которым пользуется большинство Казахстанцев.

Продукт позволит быть под защитой страховой организации, при этом использовать часть своих денежных средств при необходимости.

2.Помимо финансовой защиты, присутствует Тайна страхования, юридическая защита финансов и самый важный аспект – финансовая безопасность для установленного Выгодоприобретателя.

Проект “Скакалка” – Страховая компания предоставит своему клиенту переход с одного продукта на другой, если клиент посчитает его финансово комфортным.

Компания видит будущее в гибкости страховых продуктов и повышении сервиса за счет повышения лояльности клиента к компании и наоборот.

3.Проект “Unit Link” (ИСЖ) – с ростом интереса Клиента к инвестиционно грамотному вложению своих денег, Компания начала работу по открытию ветви инвестиционного страхования жизни.

Данный проект не только гарантирует страховую защиту, но также дает возможность прихода инвестиционного портфеля Выгодоприобретателю.

4.Срочное страхование – Компания обратила внимание на запросы своих клиентов и разрабатывает продукты, которые могут регулироваться клиентом самостоятельно. Т.е. Каждый клиент может самостоятельно выбрать индивидуальные страховые покрытия, страховую сумму, а также условия оплаты. При этом, присутствует пролонгация договора страхования, с закреплением первоначальных условий по Страховой сумме.

5.ГОНС – это возможность для любого гражданина Республики Казахстан открыть на свое имя, либо на имя ребенка образовательный накопительный вклад, который в будущем можно использовать на оплату профессионально-технического и высшего образования в Казахстане и за рубежом.

Компания не забывает и о будущем любой семьи, будущем страны, наших детей и их образовании.

Цели развития добровольного страхования

1.Удобные инструменты для обращения клиентов в компанию.

2.Качественный сервис на всех уровнях.

3.Внимательные сотрудники – клиентоориентированность и компетентность во всех каналах.

4.Увеличение скорости и стабильности взаимодействия с Компанией.

5.Простота и прозрачность

6.Персонализированный подход и конфиденциальность.

Перспектива развития Компании в секторе добровольного страхования жизни

• Создание ЭКО – СИСТЕМЫ, где будут решаться финансовые потребности клиента на 360 градусов.

- Информационный портал Учебного центра и разработки сервиса поддержки клиентов.

Что уже было сделано:

- Разработана более эффективная система бизнес процессов по запуску продуктов.
- Разработан новый стратегический план канала продаж продуктов Добровольного страхования, где Компания является другом Клиента.

Лояльность сотрудника

- Особым условием является лояльность сотрудника.
- Для предоставления качественного обслуживания клиента Компания организовала Учебный центр, который проводит обучение новых сотрудников и повышает квалификацию сотрудников, которые проявляют интерес к продвижению и повышению своего профессионального уровня.
- Компанией проводятся разносторонние обучающие мероприятия по интересам коллектива: Английский язык, Казахский язык.

Для эмоционально стабильного состояния коллектива проводятся мероприятия на сплочение команды : тимбилдинги, внутренние конкурсы, система поощрения и премирования.

IT

- Компания направленная на поддержание клиентов работает над созданием нового кабинета клиента, в котором будут отражены не только текущее состояние его полисов, но также информационный портал по финансовой грамотности.
- Автоматизированная система уведомления клиента по текущим состояниям, планируемым изменениям и прочим уведомлениям.
- Система оценки качества, система благодарности клиента.
- Система аналитики финансовых показателей и вариантов, удобных для клиента.
- Облегченная система страхования "Онлайн полис"



**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ, ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

ОГЛАВЛЕНИЕ

Отчет независимого аудитора.....	54
Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.....	58
Отчет о финансовом положении.....	59
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	60
Отчет об изменениях в капитале.....	62
Отчет о движении денежных средств.....	64
1. Информация о Компании.....	66
2. Основы представления финансовой отчетности.....	57
3. Основные положения учетной политики.....	68
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	79
5. Счета и депозиты в банках.....	79
6. Финансовые активы.....	80
7. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию.....	83
8. Резервы по договорам страхования.....	74
9. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию.....	76
10. Экономия по подоходному налогу.....	87
11. Основные средства.....	88
12. Прочие активы и обязательства.....	89
13. Капитал.....	90
14. Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков.....	91
15. Расходы по выплатам, за вычетом доли перестраховщиков.....	92
16. Комиссионные расходы.....	93
17. Инвестиционный и процентный доход/ (расход).....	93
18. Общие и административные расходы.....	94
19. Управление рисками.....	95
20. Условные обязательства.....	104
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	105
22. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	108
23. Операции со связанными сторонами.....	109
24. Достаточность маржи платежеспособности.....	110
25. Прибыль на акцию.....	110
Расчет балансовой стоимости одной акции.....	111

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.

Директор по аудиту
ТОО «НАК «Центраудит-Казахстан»
(Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью
МФЮ № 0000017, выдана 27 декабря 1999 г.)
_____ О. И. Шмидт
24 февраля 2023 г.

Акционерам и Совету директоров
АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» (далее – Компания), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткое описание основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе

«Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы являемся независимыми по отношению к Компании в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – Кодекс этики СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили другие наши этические обязательства в соответствии с этими требованиями и Кодексом этики СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые согласно нашему профессиональному суждению являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах. Мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем отчете.

Признание доходов от страховой деятельности

Основание для определения вопроса как ключевого вопроса аудита
Доходы от страховой деятельности, признанные в течение года, зависят от адекватности оценки доходов долгосрочных контрактов по страховой и перестраховочной деятельности. Поскольку договоры страхования могут быть сложными, в каждом конкретном случае применяются определенные методики и существенные суждения при выборе бухгалтерской основы для признания дохода. По нашему мнению, признание дохода имеет важное значение для нашего аудита, поскольку Компания может неадекватно учитывать доходы от заключения договоров страхования для целей бухгалтерского учета, что может приводить к признанию доходов не в полном объеме и не в соответствующем периоде.

Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры, направленные на риск существенного искажения информации, относящейся к признанию доходов, включали:

- проверку разработки, внедрения и эффективности ключевых контролей над признанием дохода;
- тестирование на выборочной основе данных, введенных в систему бухгалтерского учета, с данными соответствующих договоров страхования;
- выборочную проверку получения страховых премий;
- анализ доходов и сроков их признания на основе ожиданий, основанных на нашем знании отрасли и внешних рыночных данных, анализ отклонений от наших ожиданий, аналитические процедуры по существу в отношении сальдо валовых страховых премий;
- пересчет резерва незаработанных премий по состоянию на 31 декабря 2022 г.

Адекватность страховых резервов

Основание для определения вопроса как ключевого вопроса аудита

Оценка резервов по страховым выплатам является субъективной и сложной ввиду неопределенности, присущей оценке претензий и не произошедших убытков, будущих расходов на урегулирование претензий. Эта оценка также требует использования ряда допущений, которые характеризуются значительной степенью неопределенности оценки. Наиболее важной оценкой, включенной в резервы по договорам страхования, является оценка произошедших, но не заявленных страховых убытков (далее - РПНУ), а также оценка не произошедших убытков (далее - РНУ) по договорам страхования (перестрахования) жизни, которые не произошли на дату расчета, но могут произойти в будущем в период действия договора страхования (перестрахования). Направления бизнеса, где существует большая продолжительность во времени между произошедшим событием и его урегулированием, имеет тенденцию показывать большие различия между первоначальными оценками и фактическими урегулированиями. Оценкой не исполненных или исполненных не полностью на отчетную дату обязательств Компании по осуществлению страховых выплат, включая расходы на урегулирование убытков, является резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее - РЗНУ). Данный резерв формируется отдельно по каждому заявленному, но неурегулированному убытку на дату расчета. Оценка резервов зависит от качества исходных данных. Она включает в себя сложные и субъективные суждения о будущих событиях, как внутренних, так и внешних по отношению к бизнесу, для которых небольшие изменения в допущениях может привести к материальному воздействию на оценку резервов по договорам страхования.

Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры включали:

- привлечение независимого специалиста по актуарным расчетам для проверки адекватности созданного резерва по убыткам от страховой деятельности;
- оценку и тестирование ключевых контролей Компании в отношении процессов регистрации, рассмотрения и урегулирования претензий и создания резервов по договорам страхования;
- оценку основных допущений и методологий резервирования, которые используются для расчета РПНУ, РНУ, РЗНУ;
- сверку данных по журналу страховых выплат с подтверждающими документами по выплатам на выборочной основе.

Прочая информация

Руководство Компании несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением финансовой отчетности и нашего аудиторского отчета о ней. Мы предполагаем, что годовой отчет будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем представлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с указанной выше прочей информацией мы придем к выводу о том, что в ней содержится существенное искажение, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски и получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности, или, если раскрытие такой информации является ненадлежащим, то модифицировать наше мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также представляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и, если необходимо, о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что

информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

С.С. РУБАНОВ

Аудитор (квалификационное свидетельство № МФ-0000801, выдано 20 мая 2019 г.)

Республика Казахстан,
050059, г. Алматы, п. центр «Нурлы Тау»,
пр. Аль-Фараби, 19, павильон 1 «Б»,
3 этаж, офис 301, 302

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в предоставленном отчёте независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности аудитора в отношении финансовой отчётности АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» (далее Компания).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 г., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;

- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., была утверждена к выпуску 24 февраля 2023 г. руководством Компании.

АМЕРХОДЖАЕВ ГАЛЫМ ТАШМУХАНБЕТОВИЧ

Председатель Правления

КЕРН ЮЛИЯ ПАВЛОВНА

И. о. главного бухгалтера

ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г. (в тыс. тенге)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 31 декабря 2022 г.

	Примечания*	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	47,273	16,809
Счета и депозиты в банках	5	630,818	6,397,649
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	3,190,869	3,352,038
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6	33,742,259	31,272,725
Операции «обратное РЕПО»	6	8,986,489	4,892,598
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	7	392,399	245,606
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	8	698,167	637,825
Отложенные расходы по страхованию	16	643,358	688,074
Предоплата по корпоративному подоходному налогу		-	46,472
Текущие налоговые активы		3,566	4,421
Отложенный налоговый актив	10	46,162	8,946
Основные средства	11	182,376	167,227
Прочие активы	12	163,342	161,643
Итого активы		48,727,078	47,892,033
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резервы по договорам страхования	8	39,798,391	40,560,356
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	9	633,165	1,175,011
Прочие обязательства	12	382,171	195,365
Итого обязательства		40,813,727	41,930,732
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	13	2,551,102	2,551,102
Резерв по переоценке	13	481,614	860,524
Прочие резервы	13	530,084	190,429
Нераспределенная прибыль		4,350,551	2,359,246
Итого капитал		7,913,351	5,961,301
Итого обязательства и капитал		48,727,078	47,892,033

*Примечания на стр. 5 - 42 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Годовая финансовая отчетность утверждена к выпуску Правлением Компании 24 февраля 2023 г.

**АМЕРХОДЖАЕВ ГАЛЫМ
ТАШМУХАНБЕТОВИЧ**

Председатель Правления

КЕРН ЮЛИЯ ПАВЛОВНА

И.о. главного бухгалтера

ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г. (в тыс. тенге)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

	Примечания*	за 2022 год	за 2021 год
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Страховые премии, общая сумма	14	6,118,211	15,959,870
Премии, переданные на перестрахование	14	(33,649)	(595,474)
Страховые премии за вычетом доли перестраховщиков		6,084,562	15,364,396
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	14	(150,561)	26,965
Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков		5,934,001	15,391,361
Расходы по страховым выплатам	15	(2,501,382)	(2,635,440)
Возмещение расходов по договорам, переданным на перестрахование	15	31,450	33,100
Изменение резервов страховых убытков	15	763,166	(5,778,351)
Изменение доли перестраховщиков в резервах страховых убытков	15	209,702	26,850
Расходы по выплатам, за вычетом доли перестраховщиков		(1,497,064)	(8,353,841)
Комиссионные доходы		9,842	29,474
Комиссионные расходы	16	(2,152,683)	(3,633,328)
Прочие доходы по страховой деятельности		991,961	307,459
Результаты страховой деятельности		3,286,057	3,741,125
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентный доход	17	4,879,511	4,132,475
Процентный расход	17	(767)	(68,382)
Прочий инвестиционный доход	17	32,880	55,334
Результаты инвестиционной деятельности		4,911,624	4,119,427
Общие и административные расходы	18	(6,047,396)	(6,818,980)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте		187,407	57,959
Прочие доходы (расходы)		(7,642)	(3,266)
Прибыль до вычета подоходного налога		2,330,050	1,096,265
Экономия по подоходному налогу	10	910	6,799
Чистая прибыль за год		2,330,960	1,103,064

ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г. (в тыс. тенге)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

	Примечания*	за 2022 год	за 2021 год
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Статьи, которые были или впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	13	(348,552)	(46,967)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и реклассифицированных в категорию «до погашения», перенесенное в состав прибыли или убытка	17	(30,358)	(91,936)
Итого статей, которые были или впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(378,910)	(138,903)
Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Переоценка нематериальных активов	13	-	14,312
Расход по подоходному налогу	10,13	-	(2,862)
Итого статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		-	11,450
Прочий совокупный доход (убыток) за год за вычетом подоходного налога		(378,910)	(127,453)
Итого совокупный доход за год		1,952,050	975,611
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	25	1,310.26	620.05

*Примечания на стр. 5 - 42 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г. (в тыс. тенге)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

	Акционерный капитал	Резерв по переоценке	Прочий резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
На 1 января 2021 г.	2,551,102	987,977	118,884	1,929,029	5,586,992
Общий совокупный доход					
Чистая прибыль за год	-	-	-	1,103,064	1,103,064
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые были или впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(46,967)	-	-	(46,967)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и реклассифицированных в категорию «до погашения», перенесенное в состав прибыли или убытка	-	(91,936)	-	-	(91,936)
Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Переоценка нематериальных активов	-	11,450	-	-	11,450
Итого прочего совокупного дохода	-	(127,453)	-	-	(127,453)
Итого совокупный доход за год	-	(127,453)	-	1,103,064	975,611
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в капитале					
Дивиденды объявленные (Примечание 13*)	-	-	-	(601,302)	(601,302)
Прочие	-	-	71,545	(71,545)	-
На 31 декабря 2021 г.	2,551,102	860,524	190,429	2,359,246	5,961,301
Общий совокупный доход					
Чистая прибыль за год	-	-	-	2,330,960	2,330,960
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые были или впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					

ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г. (в тыс. тенге)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

	Акционерный капитал	Резерв по переоценке	Прочий резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(348,552)	-	-	(348,552)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и реклассифицированных в категорию «до погашения», перенесенное в состав прибыли или убытка	-	(30,358)	-	-	(30,358)
Итого прочего совокупного дохода	-	(378,910)	-	-	(378,910)
Итого совокупный доход за год	-	(378,910)	-	2,330,960	1,952,050
Прочие	-	-	339,655	339,655	-
На 31 декабря 2022 г.	2,551,102	481,614	530,084	4,350,551	7,913,351

*Примечания на стр. 5 - 42 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г. (в тыс. тенге)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

	за 2022 год	за 2021 год
Потоки денежных средств от операционной деятельности		
Прибыль до вычета подоходного налога	2,330,050	1,096,265
<i>Корректировки:</i>		
Амортизация основных средств и нематериальных активов	34,421	38,697
Амортизация премий и дисконта	(493,676)	(481,229)
Амортизация отложенных расходов по приобретению за год	2,152,683	3,085,247
Расходы на резерв по обесценению	3,182	1,459
Убыток/ (доход) от нереализованной курсовой разницы	(204,378)	(63,616)
Убыток/ (доход) от купли-продажи ценных бумаг	11,991	6,156
Прочие	(71,990)	(765)
Операционный приток до изменений в оборотном капитале (Увеличение)/уменьшение операционных активов:	3,762,283	3,682,214
Счета и депозиты в банках	5,766,831	(3,409,840)
Операции «обратное РЕПО»	(4,093,891)	(919,562)
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(143,611)	(26,309)
Отложенные расходы по приобретению	(2,107,967)	(2,945,390)
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	(60,342)	(232,133)
Текущие налоговые активы	854	41,799
Прочие активы	1,624	42,796
(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств		
:Резервы по договорам страхования	(761,965)	5,956,669
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(541,846)	682,947
Операции «РЕПО»	-	(407,452)
Прочие обязательства	17,342	43,100
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	1,839,312	2,423,247-
Подоходный налог уплаченный	-	-

ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г. (в тыс. тенге)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

	за 2022 год	за 2021 год
Чистый поток денежных средств от операционной деятельности	1,839,312	2,423,247
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и инвестиций, удерживаемых до погашения	(8,067,015)	(15,746,106)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продаж, и и инвестиций, удерживаемых до погашения	6,313,980	13,970,096
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(42,263)	(26,686)
Приобретение прочих долгосрочных активов	(11,216)	(7,650)
Чистый отток/(поступление) денежных средств от инвестиционной деятельности	(1,806,514)	(1,810,346)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Дивиденды уплаченные (Примечание 13*)	-	(601,302)
Чистый отток денежных средств, использованных в финансовой деятельности	-	(601,302)
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	32,798	11,599
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(2,334)	(37)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	16,809	5,247
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	47,273	16,809

*Примечания на стр. 5 - 42 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.
Проценты, полученные за 2022 г., составили 1,110,588 тыс. тенге (за 2021 г. - 973,833 тыс. тенге).

1. ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА И ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» (далее – Компания) было образовано 9 ноября 2007 г. в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания имеет лицензию на право осуществления страховой и перестраховочной деятельности №2.2.8 от 22 октября 2022 г. (первичная лицензия на право осуществления страховой деятельности №44-1/1 от 9 ноября 2007 г., на право осуществления деятельности по перестрахованию - №2.2.49 от 22 февраля 2016 года), выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее - АРРФР). Данная лицензия дает Компании право осуществлять деятельность по страхованию в следующих областях: страхование жизни, за исключением класса, указанного в подпункте 3) пункта 2 статьи 6 Закона РК «О страховой деятельности», аннуитетное страхование, за исключением класса, указанного в подпункте 4) пункта 2 статьи 6 Закона РК «О страховой деятельности, страхование от несчастных случаев, страхование на случай болезни, обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, а также деятельность по перестрахованию

Компания предлагает различные страховые продукты по накопительному и не накопительному страхованию жизни.

Компания осуществляет свою деятельность через 18 филиалов, зарегистрированных в Республике Казахстан, и головной офис Компании, расположенный по адресу: г. Алматы, ул. Кабанбай батыра, д. 186.

Акции Компании с 2017 г. находятся в официальных торговых списках Казахстанской фондовой биржи.

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года владельцами простых акций Компании являлись:

АКЦИОНЕРЫ	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Альжанов Максат Кабыкенович	24.99%	20.17%
Ли Владислав Сединович	24.99%	20.00%
Альжанов Жаркын Кабыкенович	19.85%	19.85%
Альжанов Тлек Кабыкенович	9.99%	-
Джармуханова Елена Владимировна	9.99%	9.99%
Барменкулов Адилет Назарбаевич	5.19%	9.50%
Шестакова Дана Дмитриевна	5.00%	-
Гилимов Абилмажен Куанышевич	-	9.50%
Идрисова Назира Ильясовна	-	9.99%
Бибаев Ербол Сальбекович	-	1.00%
	100.00%	100.00%

УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Республики Казахстан, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан. Данная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово - хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ПРИМЕНЯЕМЫЕ СТАНДАРТЫ

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ПРИНЦИПЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, программного обеспечения и зданий и сооружений, отраженных по справедливой стоимости.

ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ ВАЛЮТА И ВАЛЮТА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ДАННЫХ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге («тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч, если не указано иное.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ОЦЕНОК И СУЖДЕНИЙ

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- Резервы по договорам страхования - Примечания 8;
- Справедливая стоимость финансовых инструментов - Примечание 21.

Хотя руководство считает, что оценки, лежащие в основе допущений, Компания формирует на основании имеющейся в настоящий момент информации и возникновения событий, и может корректировка показателей финансовой отчетности.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Компанией последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за исключением влияния новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций, вступивших в силу в отношении годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 г.

ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Компании, по официальным валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства,

отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Рыночные обменные курсы по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. составили 462.65 тенге за один доллар США и 431.80 тенге за один доллар США, соответственно.

ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ

Классификация договоров

Договоры, согласно которым Компания принимает на себя значительный страховой риск другой стороны («страхователь»), соглашаясь компенсировать страхователю или другому бенефициарию, в случае если определенное возможное будущее событие (страховой случай) негативно повлияет на страхователя или иного бенефициария, классифицируются как договоры страхования. Страховой риск - это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных процентных ставок, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или прочих переменных при условии, что в случае нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для стороны договора страхования. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является значительным только в том случае, если страховой случай может повлечь за собой необходимость выплаты Компанией значительных дополнительных страховых выплат. Договор классифицируется как договор страхования с момента признания его таковым и до тех пор, пока все права и обязательства по данному договору не будут исполнены или не истекнут.

Страховые договоры классифицируются как имеющие или не имеющие элементы дискреционного участия («ЭДУ»). ЭДУ - это контрактное право на получение, в качестве дополнения к гарантированным выплатам, дополнительных выплат.

Признание и оценка договоров

Премии

Краткосрочные договоры страхования

Начисленные премии по общему страхованию включают страховые премии по договорам страхования, вступающим в силу в текущем году, независимо от того имеют ли они отношение, в целом или частично, к последующему учетному периоду. Премии представлены валовой суммой с комиссией посредников и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Премии признаются заработанными со дня начала страхового покрытия в течение периода страхования на основе структуры страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признаются как расходы, в соответствии со структурой услуги по перестрахованию. Часть премии, переданной на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

Долгосрочные договоры страхования

В соответствии с данными договорами осуществляется страхование событий, связанных с человеческой жизнью, такое как пенсионный аннуитет, аннуитет ответственности работодателя («страхование жизни»), в течение длительного срока.

Премии признаются как доход в момент, когда они подлежат оплате владельцем договора. Премии показаны до вычета комиссии.

Резерв по незаработанным премиям

Резерв по незаработанным премиям представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или дальнейших финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода. Резерв корректируется в случае необходимости, чтобы отразить любые изменения степени риска в течение периода, покрываемого договором страхования.

Претензии

Претензии состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, оплаченных в течение финансового года, вместе с изменением в резерве по неоплаченным претензиям. Неоплаченные претензии состоят из резервов, созданных Компанией в пределах оценочных расходов по окончательному урегулированию всех претензий, произошедших, но неоплаченных на отчетную дату, независимо от того, были они заявлены или нет, а также связанных внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий.

Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов для произошедших, но еще незаявленных претензий, принимая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве, прошлый опыт и тенденции. Резервы по неоплаченным претензиям не дисконтируются.

Хотя руководство считает, что брутто резервы по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основании имеющейся в настоящий момент информации, окончательное обязательство будет изменяться в результате появления последующей информации и возникновения событий, и может привести к значительным корректировкам созданного резерва. Корректировки по суммам резервов по претензиям, сформированным в прошлые периоды, отражаются в финансовой отчетности в том периоде, в котором такие корректировки были произведены, и раскрываются отдельно, если являются существенными. Используемые методы и произведенные оценки пересматриваются на регуляторной основе.

Активы по перестрахованию

Компания производит перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путем диверсификации рисков. Активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие в результате заключения договоров по перестрахованию, учитываются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования, так как соглашения по перестрахованию не освобождают Компанию от ее прямых обязательств перед страхователями.

Переданные страховые премии по перестрахованию признаются в качестве расходов на такой основе, которая соответствует основам признания премий по соответствующим договорам страхования. По общему страхованию премии по перестрахованию относятся на расходы в течение периода действия покрытия перестрахования на основе ожидаемого характера перестраховываемых рисков. Неизрасходованная часть переданных премий по перестрахованию включается в активы по перестрахованию.

Суммы, признанные в качестве активов по перестрахованию, оцениваются на основе оценки имеющихся резервов по отношению к соответствующим договорам страхования. Активы по перестрахованию включают возмещения к получению от компаний - перестраховщиков в отношении оплаченных претензий. Они классифицируются как доля

перестраховщиков в резервах по договорам страхования в отчете о финансовом положении.

Активы по перестрахованию проверяются на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Актив считается обесцененным при наличии объективного доказательства, что в результате события, произошедшего после первоначального признания актива, Компания не сможет компенсировать все суммы к получению, и что это событие имеет влияние, которое может быть достоверно оценено, на суммы, которые Компания получит от перестраховщика.

Комиссионные расходы

Комиссионные расходы по договорам страхования включают прямые издержки, такие как комиссии, уплаченные страховым агентам и брокерам.

Отсроченные комиссионные расходы по договорам страхования признаются в составе прибыли или убытка в следующем или последующих финансовых годах и рассчитываются отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода в течение срока действия договора.

Проверка адекватности обязательств

На каждую отчетную дату осуществляется оценка адекватности обязательств по договорам страхования с использованием теста на адекватность обязательства. Стоимость обязательства корректируется в той степени, в которой оно является недостаточным для выполнения будущих компенсационных выплат и расходов. При проведении теста используются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по контракту, принимая во внимание, расходы на урегулирование убытков, а также инвестиционный доход по активам, которые обеспечивают такие обязательства. Любое несоответствие относится на отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе посредством создания резерва по не истекшим рискам. В последующие периоды, обязательство по группе бизнеса, которая не прошла тест на адекватность, основывается на допущениях, которые установлены на момент признания убытка. Допущения не включают маржу для неблагоприятных отклонений. Убытки от обесценения, возникающие в результате проведения теста на адекватность обязательств, могут быть восстановлены в будущих периодах, если обесценение более не существует.

Тесты на адекватность обязательств проводятся по каждому портфелю страхования на основании оценок будущих убытков.

Для долгосрочных контрактов, если фактический опыт касательно инвестиционной доходности, смертности, заболеваемости, расторжений или расходов, показывает, что существующие обязательства по контракту, наряду с текущей стоимостью будущей общей суммы премий, будут недостаточными для покрытия текущей стоимости будущих страховых выплат, тогда признается дефицит премии.

Дебиторская и кредиторская задолженность по договорам страхования

Суммы задолженности перед страхователями, агентами и перестраховщиками и суммы задолженности страхователей, агентов и перестраховщиков являются финансовыми инструментами и включаются в состав дебиторской и кредиторской задолженности по страхованию, а не в резерв по договорам страхования или активы по перестрахованию.

Резервы по договорам страхования жизни

Обязательства по договорам страхования жизни признаются при заключении контрактов и начислении премии. Эти обязательства оцениваются по методу брутто премий. Обязательство определяется как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих расходов по осуществлению страховых выплат, урегулирования убытков и расходов по администрированию договора страхования, за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых премий, которые могут потребоваться для покрытия будущего оттока денежных средств на основании использованных исходных допущений при оценке. Кроме того, обязательство по договорам страхования жизни включает провизии произошедших убытков, которые еще не были представлены Компании. Корректировки обязательств на каждую отчетную дату учитываются в отчете о прибыли или убытке в общей сумме изменений в обязательствах по договорам страхования. Обязательство прекращает признаваться при прекращении действия контракта, когда оно исполнено или отменено.

Резервы по договорам общего страхования

Обязательства по договорам общего страхования включают резерв по неурегулированным претензиям и резерв по незаработанным премиям. Резерв по неурегулированным претензиям основан на оценке окончательной стоимости всех заявленных, но не урегулированных убытков на отчетную дату и произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ»), вместе с соответствующими расходами по урегулированию убытков. Могут иметь место существенные задержки в уведомлении и урегулировании некоторых типов убытков, таким образом, нельзя быть уверенными в их конечной стоимости на отчетную дату.

Обязательство рассчитывается по состоянию на отчетную дату, согласно требованиям регулятора. Обязательства прекращают признаваться тогда, когда обязательства по оплате убытков истекли, исполнены или отменены.

Резерв по незаработанным премиям представляет собой ту часть полученных/к получению премий, которая относится к рискам, которые на отчетную дату еще не истекли. Резерв признается тогда, когда договоры заключены, и премии начислены и отнесены на счет как доход от страховых взносов за срок контракта в соответствии со структурой страховых услуг по договору.

Резерв по неурегулированным убыткам по всем произошедшим, но не урегулированным убыткам на отчетную дату, представляет собой индивидуальную основу, исходя из фактов и обстоятельств на момент формирования резервов. Оценки отражают обоснованное мнение руководства по убыткам на основе практики формирования резервов по общему страхованию и знания характера и оценки конкретного типа претензии. Эти резервы регулярно переоцениваются в ходе процесса урегулирования и корректировки вносятся по мере поступления новой информации.

Элементы Дискреционного участия

ЭДУ - это контрактное право, которое предоставляет держателям этих контрактов право на получение в качестве дополнения к гарантированным выплатам, существенные дополнительные выплаты, которые основаны на показателях активов, в составе портфеля ЭДУ, сумма и сроки, которых по контракту определяются по усмотрению Компании. По условиям контрактов, излишек в средствах ЭДУ может быть распределен страхователям и акционерам в пропорции, установленной решением Общего собрания акционеров. Компания обладает правом решения касательно суммы и сроков распределения этих излишков страхователям. Все обязательства ЭДУ, включая нераспределенные излишки, как гарантированные, так и дискреционные, на конец отчетного периода удерживаются, в зависимости от ситуации, в составе обязательств по договорам страхования.

Компенсационные выплаты, претензии и расходы

Общие компенсационные выплаты и претензии

Общие компенсационные выплаты и претензии по договорам страхования жизни с ЭДУ включают стоимость всех претензий, возникающих в течение года, включая расходы по урегулированию внутренних и внешних страховых требований, которые непосредственно относятся к обработке и урегулированию претензий и бонусов страхователя, объявленных

по контрактам с ЭДУ. Изменения в общей оценке обязательств по договору страхования с ЭДУ также включены. Страховые требования в связи со смертью и отказами учитываются на основании полученных уведомлений. Платежи, связанные с наступлением срока погашения, а также аннуитетные платежи учитываются при наступлении срока платежа.

Убытки по общему страхованию включают все убытки по претензиям, произошедшим в течение года, независимо заявлены ли они или нет, соответствующие внутренние и внешние затраты на урегулирование убытков, которые непосредственно относятся к обработке и урегулированию убытков.

Претензии по перестрахованию

Претензии по перестрахованию признаются тогда, когда по условиям соответствующего контракта признан соответствующий общий страховой убыток.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки на корреспондентских счетах и срочные вклады в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Компанией для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Счета и депозиты в банках

В ходе обычной хозяйственной деятельности Компания имеет депозиты в банках с различными сроками погашения более трех месяцев. Средства в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Счета и депозиты, размещенные в банках, отражаются за вычетом любого резерва на убытки от обесценения, при наличии таковых.

Предоплата и начисленный доход

Предоплата и начисленный доход включают суммы, учтенные по первоначальной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости, так как ожидается, что они будут реализованы в течение года после отчетной даты.

Основные средства

Все объекты основных средств отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения, за исключением здания, которое оценивается по переоцененной стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации на основании заключения организации, осуществляющей независимую оценку.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом - с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания и сооружения	40 лет
Транспортные средства	10 лет
Оборудование	4 года
Прочие основные средства	7 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Приобретенные нематериальные активы, за исключением программного обеспечения, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением подгруппы программного обеспечения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 5 лет. Нематериальные активы включены в состав прочих активов.

Программное обеспечение как подгруппа нематериальных активов подлежит переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости нематериальных активов, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости нематериальных активов отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных нематериальных активов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки нематериальных активов отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных нематериальных активов, отраженного в составе прочего совокупного дохода непосредственно в капитале. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо,
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.
- Компания определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:
- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Компания:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по

справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Компания может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Компания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за период;
- Компания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевыми инструментами, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Компании есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Компания оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Компания использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Компания определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или, когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Компанией на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- Прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- Прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка.
- Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.
- По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Компанией или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Компания прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Компания заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и

выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Компания не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Компания не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Компания потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Компания сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Компании изменениям его стоимости. Компания списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию. Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Компании взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Компания в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом из дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию, а также прочей дебиторской задолженности (дебиторская задолженность по страхованию и прочая дебиторская задолженность). Компания регулярно проводит оценку дебиторской задолженности по страхованию и прочей дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Компания вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по дебиторской задолженности по страхованию и прочей дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по дебиторской задолженности по страхованию и прочей дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Компания определяет отсутствие объективных доказательств обесценения, оцениваемым по отдельности, существенным

или нет, дебиторская задолженность по страхованию и прочая дебиторская задолженность оценивается коллективно на предмет обесценения. Дебиторская задолженность по страхованию и прочая дебиторская задолженность, оцениваемая по отдельности на предмет обесценения, по которой возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения дебиторской задолженности по страхованию и прочей дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью активов и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по дебиторской задолженности по страхованию и прочей дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если дебитор испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных дебиторов ограничен. В подобных случаях Компания использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения дебиторской задолженности по страхованию и прочей дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание дебиторской задолженности невозможно, то требование списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Компания списывает остаток дебиторской задолженности (и любые соответствующие резервы под обесценение) после того, как руководство определяет, что взыскание дебиторской задолженности невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию дебиторской задолженности.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают не котируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода. Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости, обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Акционерный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском простых акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

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

Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенный налог

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении не уменьшающих налогооблагаемую базу, разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Уплаченные проценты признаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере начисления и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленный процент включается в балансовую стоимость процентного финансового обязательства.

Принятие новых и пересмотренных стандартов и поправок к действующим стандартам и разъяснениям

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации IFRIC, обязательные к применению для годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 г.:

- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» – обновление ссылок на Концептуальные основы финансовой отчетности;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» – основные средства: поступления, полученные до целевого использования актива;
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» – обременительные договоры: затраты на выполнение договора;
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2018-2020 гг. (Поправки к МСФО (IFRS) 1 – дочернее общество, впервые применяющее МСФО; Поправки к МСФО (IFRS) 9 – учет комиссионного вознаграждения в «10% тесте» на прекращение признания финансовых обязательств; Поправка к МСФО (IFRS) 16 – удаление примера в отношении возмещения капитальных вложений в арендованные основные средства; Поправка к МСФО (IAS) 41 – учет налоговых платежей при оценке справедливой стоимости).

Указанные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации IFRIC, обязательные к применению для годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2023 г. или после этой даты:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (действующий в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты);
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (действующий в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Компания воспользовалась освобождением в отношении применения МСФО (IFRS) 9 для периодов, начинающихся до 1 января 2023 г., предусмотренным МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»);
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – продажа или взнос активов в сделках между инвестором и ею ассоциированной организацией или совместным предприятием (дата вступления в силу не определена);
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных (действующие, с учетом проекта дополнительных поправок, выпущенного в ноябре 2021 г., в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – раскрытие учетных политик (действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» – определение учетных оценок (действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции (действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

Компания планирует применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в силу. Ожидается, что указанные поправки и стандарты не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании, за исключением применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9. В настоящее время Компания оценивает данное влияние.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Текущие счета в казахстанских банках		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	11,299	3,517
- с кредитным рейтингом от B- до B+	6,628	12,965
- без рейтинга	24	-
Итого текущие счета в казахстанских банках	17,951	16,482
Наличность в кассе	496	327
Прочие	28,826	-
Денежные средства и их эквиваленты	47,273	16,809

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Standard and Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными. По состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. Компания не имеет денежные средства и их эквиваленты в банках, на долю каждого из которых приходится более 10% капитала.

Денежные средства и их эквиваленты представлены в следующих валютах:

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
KZT	17,897	16,073
USD	28,155	227
RUB	1,221	509
Итого	47,273	16,809

5. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Долгосрочные вклады в казахстанских банках		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	4,118,304
Итого долгосрочные вклады в казахстанских банках	-	4,118,304
Краткосрочные вклады в казахстанских банках		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	2,228,932
- с кредитным рейтингом от B- до B+	630,818	50,413
Итого краткосрочные вклады в казахстанских банках	630,818	2,279,345
Итого вклады размещенные	630,818	6,397,649

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. в средствах в банках в том числе учтены начисленные вознаграждения на сумму 4,389 тыс. тенге и 133,361 тыс. тенге соответственно.

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Standard and Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Вклады, размещенные в банках, не являются ни обесцененными, ни просроченными. Ставки вознаграждения по краткосрочным вкладам в казахстанских банках на 31 декабря 2022 г.: от 11.6% до 15.5% в год со сроком погашения в 2023 г. (на 31 декабря 2021 г. - от 7% до 12.7% в год со сроком погашения в 2022-2023 г.).

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Компания не имеет счета и депозиты в банках, на долю которых приходится более 10% капитала. По состоянию на 31 декабря 2021 г. Компания имела счета и депозиты в одном банке, на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2021 г. составлял 6,347,235 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и по состоянию на 31 декабря 2021 г. все депозиты открыты в тенге.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Еврооблигации, выпущенные казахстанскими банками*		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,302,435	1,408,826
Корпоративные еврооблигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	106,124	118,790
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	452,698	472,760
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан*		
- с кредитным рейтингом BBB+	861,558	881,618
Итого еврооблигации	2,722,815	2,881,994
Долевые инструменты		
Акции АО «Фонд гарантированных страховых выплат»**	468,054	470,044
Итого долевых инструментов	468,054	470,044
Итого	3,190,869	3,352,038

* По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. в стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе учтено купонное вознаграждение на сумму 33,619 тыс. тенге и 31,377 тыс. тенге соответственно.

** Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» не имеют котировок на открытом рынке. Компания для оценки справедливой стоимости акций привлекла независимого сертифицированного оценщика. Согласно проведенной оценке 3,971 штук акций справедливая стоимость акций по состоянию на 31 марта 2023 г. составила 468,054 тыс. тенге, т.е. 117.87 тыс. тенге за 1 акцию, (31 декабря 2021 г. - 470,044 тыс. тенге, т.е. 118.37 тыс. тенге за 1 акцию).

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены в следующих валютах:

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
KZT	468,054	470,044
USD	2,722,815	2,881,994
Итого	3,190,869	3,352,038

ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Облигации, выпущенные казахстанскими банками		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3,528,348	6,089,814
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,039,128	2,535,228
- без рейтинга	1,543,174	-
Итого облигации, выпущенные казахстанскими банками	6,110,650	8,625,042
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	9,719,170	12,160,258
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	4,111,282	4,124,997
Итого корпоративные облигации	13,830,452	16,285,255
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан		
- с кредитным рейтингом BBB+	12,792,611	6,362,428
Итого государственных облигаций	12,792,611	6,362,428
Ценные бумаги международных финансовых организаций		
- с кредитным рейтингом BBB-	1,008,546	-
Итого ценные бумаги международных финансовых организаций	1,008,546	-
Итого	33,742,259	31,272,725

По состоянию на 31 декабря 2022 г. в стоимости инвестиций, удерживаемых до погашения, учтено купонное вознаграждение на сумму 1,412,605 тыс. тенге (31 декабря 2021 г. - 1,160,294 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и по состоянию на 31 декабря 2021 г. все инвестиции, удерживаемые до погашения, выражены в тенге.

Компания в 2020 г. реклассифицировала корпоративные облигации, облигации казахстанских банков, казначейские векселя и облигации Национального Банка Республики Казахстан из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «инвестиции, удерживаемые до погашения» на совокупную сумму 18,288,730 тысяч тенге.

Денежные поступления, которые Компания ожидает получить от удержания данных финансовых активов до их погашения, по состоянию на 31 декабря 2022 г., включают следующие:

	Эффективная ставка (%)	Номинальная стоимость	Купонное вознаграждение	Итого
Облигации, выпущенные казахстанскими и международными банками	9.48-11.62	3,000,000	96,433	3,096,433
Корпоративные облигации	9.19-10.52	1,000,000	3,514	1,003,514
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	6.59-9.32	95,000	4,673	99,673
Итого		4,095,000	104,620	4,199,620

В случае если бы данные финансовые инструменты продолжали учитываться по справедливой стоимости, их совокупная справедливая стоимость, с учетом выведенных из обращения, по состоянию на 31 декабря 2022 г. составила бы 4,058,009 тыс. тенге; за год, закончившийся на указанную дату, резерв переоценки уменьшился бы на 101,551 тыс. тенге.

ОПЕРАЦИИ «ОБРАТНОЕ РЕПО»

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	8,963,000	4,880,360
Начисленные доходы в виде вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	23,489	12,238
Итого	8,986,489	4,892,598

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО представлены следующим образом:

На 31 дек. 2022 г.

На 31 дек. 2021 г.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Министерство Финансов Республики Казахстан	975,450	950,695	-	-
АО «Казахстанский фонд устойчивости»	2,873,240	2,856,405	-	-
АО «Национальная компания «Казакстан темір жолы»	320,640	323,698	-	-
АО «Казахстанская Жилищная Компания»	242,327	246,437	-	-
АО «Фонд развития промышленности»	1,161,731	1,158,978	-	-
АО «Банк Развития Казахстана»	1,534,242	1,532,567	-	-
АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	924,643	922,741	-	-
АО «КазАгроФинанс»	954,216	950,889	1,901,143	1,887,459
АО «ФНБ «Самрук-Қазына»	-	-	837,301	836,975
АО «KEGOC»	-	-	1,978,943	1,964,363
АО «Кселл»	-	-	175,211	175,245
Итого	8,986,489	8,942,410	4,892,598	4,864,042

7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	На 31 дек. 2022 г.	На 31 дек. 2021 г.
Задолженность страхователей	333,153	167,531
Требования к перестраховщикам по договорам страхования	18,159	35,381
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	10,092	24,579
Задолженность перестрахователей	3,281	21,571
Прочая задолженность	40,313	6,492
Резерв по обесценению*	(12,599)	(9,948)
Итого	392,399	245,606

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию представлена в следующих валютах:

	На 31 дек. 2022 г.	На 31 дек. 2021 г.
KZT	391,474	245,606
USD	925	-
Итого	392,399	245,606

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. Компания не имела страхователей, на долю которых приходится более 10% капитала.

*Движение резерва по обесценению дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию представлено следующим образом:

	На 2022 г.	На 2021 г.
На начало отчетного периода	(9,948)	(9,160)
Начислено за год	(4,501)	(6,288)
Восстановлено за год	1,319	4,829
Списано актива	531	671
На конец отчетного периода	(12,599)	(9,948)

Просроченная по дням

	Не просроченная	Менее 30	От 30 до 90	От 91 до 365	Более 365	Всего
На 31 декабря 2022 г.						
Дебиторская задолженность	155,595	175,936	50,245	18,029	5,193	404,998
Резерв на обесценение	-	(381)	(1,060)	(5,965)	(5,193)	(12,599)
Балансовая стоимость	155,595	175,555	49,185	12,064	-	392,399
На 31 декабря 2021 г.						
Дебиторская задолженность	158,199	84,899	2,750	9,024	682	255,554
Резерв на обесценение	-	(184)	(58)	(9,024)	(682)	(9,948)
Балансовая стоимость	158,199	84,715	2,692	-	-	245,606

8. РЕЗЕРВЫ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ

	Резерв, общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
На 31 декабря 2022 г.			
Договоры личного страхования	34,479,758	(33,475)	34,446,283
Договоры общего страхования	5,318,633	(664,692)	4,653,941
Итого	39,798,391	(698,167)	39,100,224
На 31 декабря 2021 г.			
Договоры личного страхования	36,364,604	(36,040)	36,328,564
Договоры общего страхования	4,195,752	(601,785)	3,593,967
Итого	40,560,356	(637,825)	39,922,531

Резервы по договорам личного страхования могут быть проанализированы следующим образом:

	Резерв, общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
На 31 декабря 2022 г.			
Договоры с ЭДУ	2,561,165	(26,855)	2,534,310
Договоры без ЭДУ	31,918,593	(6,620)	31,911,973
Итого	34,479,758	(33,475)	34,446,283
На 31 декабря 2021 г.			
Договоры с ЭДУ	1,345,4503	(22,465)	1,322,985
Договоры без ЭДУ	5,019,154	(13,575)	35,005,579
Итого	36,364,604	(36,040)	36,328,564

РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ

Изменения в резерве незаработанной премии в течение года представлены следующим образом:

	Резерв, общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
На 1 января 2020 г.	2,223,926	(41,633)	2,182,293
Изменение	178,318	(205,283)	(26,965)
На 31 декабря 2021 г.	2,402,244	(246,916)	2,155,328
Изменение	1,201	149,360	150,561
На 31 декабря 2022 г.	2,403,445	(97,556)	2,305,889

РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ

Изменения в резерве убытков в течение года представлены следующим образом:

	Резерв, общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
На 1 января 2020 г.	32,379,761	(364,059)	32,015,702
Изменение	5,778,351	(26,850)	5,751,501
На 31 декабря 2021 г.	38,158,112	(390,909)	37,767,203
Изменение	(763,166)	(209,702)	(972,868)
На 31 декабря 2022 г.	37,394,946	(600,611)	36,794,335

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. резерв по убыткам представлен следующим образом:

	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков «РЗНУ»	Резерв произошедших, но не заявленных убытков «РПНУ»	Резерв произошедших убытков по договорам страхования жизни «РНУ»	Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета «РНУ»	Всего
На 1 января 2021 г.	413,904	983,127	554,556	30,428,174	32,379,761
Плюс: произошедшие убытки и изменения в резервах по страховой деятельности, нетто	276,663	938,622	908,053	7,063,835	9,187,173
Минус: расходы по осуществлению страховых выплат, нетто	(297,011)	(452,498)	(82,107)	(2,577,206)	(3,408,822)
На 31 декабря 2021 г.	393,556	1,469,251	1,380,502	34,914,803	38,158,112
Плюс: произошедшие убытки и изменения в резервах по страховой деятельности, нетто	282,454	1,585,021	1,279,996	716,245	3,863,716
Минус: расходы по осуществлению страховых выплат, нетто	(433,916)	(286,579)	(68,119)	(3,838,268)	(4,626,882)
На 31 декабря 2022 г.	242,094	2,767,693	2,592,379	31,792,780	37,394,946

В ноябре, декабре 2022 г. АО «Нефтяная страховая компания», АО «Казахская корпорация здравоохранения и медицинского страхования "Интертич", АО «СК «Freedom Finance-Insurance», АО «СК «Лондон-Алматы», АО «СК «Basel», АО «СК "АСКО" передали Компании обязательства по принятым рискам по договорам страхования по классу «ОСНС», по которым истек срок действия, но присутствуют обязательства, либо имеется вероятность возникновения обязательств перед выгодоприобретателями. В результате проведенных сделок Компания получила от АО «Нефтяная страховая компания» денежные средства на сумму 844,598 тыс. тенге, 132,943 тыс. тенге от других страховых компаний и признала прочие доходы от страховой деятельности в указанных суммах. Кроме того, Компания признала оценочные обязательства в страховых резервах РПНУ в совокупной сумме 1,197,795 тыс. тенге (и 921,471 тыс.тенге - нетто РПНУ).

В декабре 2021 г. АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» передала Компании обязательства по принятым рискам по договорам перестрахования по классу «ОСНС», в том числе по договорам, по которым истек срок действия, но присутствуют обязательства, либо имеется вероятность возникновения обязательств перед выгодоприобретателями. В результате проведенной сделки Компания получила от АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» денежные средства на сумму 300,000 тыс. тенге и признала прочие доходы от страховой деятельности в указанной сумме. Кроме того, Компания признала оценочные обязательства в страховых резервах РПНУ в совокупной сумме 163,690 тыс. тенге.

9. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Авансы, полученные по страховой деятельности	310,516	517,175
Задолженность перед страхователями	92,459	385,038
Задолженность перед перестраховщиками	2,463	36,126
Задолженность перед агентами	227,727	236,67
Итого	633,165	21,175,011

Вся кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию выражена в тенге.

10. ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Экономия по подоходному налогу в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, представлена следующими позициями:

	За 2022 г.	За 2021 г.
Текущий подоходный налог		
Отчетный период	(2,555)	-
Прошлые периоды	(33,751)	(541)
Отложенный подоходный налог		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления, временных разниц и прекращения признания отложенного налогового актива	37,216	7,340
Экономия по подоходному налогу	910	6,799

В 2022 и 2021 гг. официальная ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20%.

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

	За 2022 г.	%	За 2021 г.	%
Прибыль до вычета подоходного налога	2,330,050	100%	1,096,265	100%
Подоходный налог, рассчитанный по применяемой налоговой ставке	(466,010)	(20%)	(219,253)	(20%)
Налог за прошлые периоды	(33,751)	(1%)	(541)	0%
Необлагаемые доходы	1,024,648	44%	629,045	57%
Не вычитаемые расходы от изменений в резервах	(86,305)	(4%)	(21,667)	(2%)
Не вычитаемые административные расходы	(437,672)	(19%)	(380,785)	(35%)
Экономия (расход) по подоходному налогу	910	0%	6,799	1%

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства
Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г.

Изменение величины временных разниц в течение 2022 г.:

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания и сооружения	Оборудование	Транспортные средства	Прочие	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>					
На 1 января 2021 г.	90,412	87,540	46,335	50,600	274,887
Поступления	-	18,940	-	6,464	25,404
Выбытия	-	(8,467)	-	(569)	(9,036)
На 31 декабря 2021 г.	90,412	98,013	46,335	56,495	291,255
Поступления	-	35,955	-	6,308	42,263
Выбытия	-	(6,526)	-	(1,797)	(8,323)
31 декабря 2022 г.	90,412	127,442	46,335	61,006	325,195
<i>Амортизация</i>					
На 1 января 2021 г.	(8,207)	(62,186)	(16,784)	(15,014)	(102,191)
Начисления	(2,260)	(15,375)	(6,940)	(6,043)	(30,618)
Выбытия	-	8,295	-	486	8,781
На 31 декабря 2021 г.	(10,467)	(69,266)	(23,724)	(20,571)	(124,028)
Начисления	(2,260)	(11,258)	(6,586)	(6,398)	(26,502)
Выбытия	-	6,121	-	1,590	7,711
На 31 декабря 2022 г.	(12,727)	(74,403)	(30,310)	(25,379)	(142,819)
<i>Балансовая стоимость</i>					
На 31 декабря 2021 г.	79,945	28,747	22,611	35,924	167,227
На 31 декабря 2022 г.	77,685	53,039	16,025	35,627	182,376

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие активы включают:

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Нематериальные активы - программное обеспечение	24,285	32,203
Запасы	21,406	21,101
Краткосрочные авансы выданные	60,383	79,516
Расходы будущих периодов	5,682	5,365
Займы, выданные страхователям	27,698	17,712
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	8,522	1,620
Прочие долгосрочные активы	18,866	7,650
Резерв на обесценение*	(3,500)	(3,524)
Итого	163,342	161,643

*Движение резерва на обесценение прочих активов представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Резерв на обесценение на начало года	(3,524)	(3,523)
Восстановлено (начислено)	24	(49)
Использовано	-	48
Резерв на обесценение на конец года	(3,500)	(3,524)

*Движение резерва на обесценение прочих активов представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Краткосрочная задолженность перед сотрудниками	240,053	83,236
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	142,118	112,129
Итого	382,171	195,365

13. КАПИТАЛ

АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. акционерный капитал состоял из простых акций. Общее количество объявленных простых акций на 31 декабря 2022 и 2021 гг. составляет 1,800,000 шт., из них 1,779,000 шт. были размещены и полностью оплачены.

ДИВИДЕНДЫ

В 2022 г. Компания не объявляла и не выплачивала дивиденды. В 2021 г. были объявлены и выплачены дивиденды в размере 601,302 тыс. тенге. Размер дивиденда в расчете на одну простую акцию составил 338 тенге.

УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Компания является объектом нормативных требований Республики Казахстан в отношении маржи платежеспособности, устанавливаемых нормативными актами НБ РК. Компания обязана поддерживать норматив достаточности маржи платежеспособности не менее 1. Норматив маржи платежеспособности определяется делением фактической маржи платежеспособности на минимально-необходимую маржу платежеспособности. Минимально - необходимая маржа платежеспособности рассчитывается на основании нескольких факторов, включающих чистые заработанные премии, претензии выплаченные и премии, переданные зарубежным перестраховщикам.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. норматив достаточности маржи платежеспособности составил 1.63 (на 31 декабря 2021 г. - 1.53).

РЕЗЕРВ ПО ПЕРЕОЦЕНКЕ

	За 2022 г.	За 2021 г.
Резерв по переоценке на начало года	860,524	987,977
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(348,552)	(46,967)
Переоценка нематериальных активов, нетто	-	11,450
Восстановлено (списано) за год	-	(31,348)
Амортизация переоценки финансовых активов, реклассифицированных в категорию до погашения	(30,358)	(60,588)
Резерв по переоценке на конец года	481,614	860,524

ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

14. ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ

Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков, за 2022 г.:

	Аннуитетное страхование	ОСНС	Страхование жизни	Прочие	Итого
Страховые премии, общая сумма	(1,984,738)	4,273,931	3,827,312	1,706	6,118,211
Страховые премии, переданные на перестрахование	-	1	(45,241)	11,591	(33,649)
Страховые премии за вычетом доли перестраховщиков	-1,984,738	4,273,932	3,782,071	13,297	6,084,562
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма		(55,304)		54,103	(1,201)
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщика		(81,103)		(68,257)	(149,360)
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто		(136,407)		(14,154)	(150,561)
Заработанные премии за вычетом доли перестраховщика	(1,984,738)	4,137,525	3,782,071	(857)	5,934,001

В 2022 г. произошло существенное снижение заработанных страховых премий относительно 2021 г. по аннуитетному страхованию (на 86%) и страхованию жизни (на 81%). Снижение полученных страховых премий по аннуитетному страхованию связано с увеличением порога пенсионных накоплений, сумму свыше которого можно перевести в страховые компании. Снижение полученных страховых премий по страхованию жизни связано с прекращением действия договоров с рядом крупных агентов.

Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков, за 2021 г.:

	Аннуитетное страхование	ОСНС	Страхование жизни	Прочие	Итого
Страховые премии, общая сумма	6,365,624	4,492,388	5,096,990	4,868	15,959,870
Страховые премии, переданные на перестрахование	-	(369,313)	(61,872)	(164,289)	(595,474)
Страховые премии за вычетом доли перестраховщиков	6,365,624	4,123,075	5,035,118	(159,421)	15,364,396
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	-	115,255	-	(293,573)	(178,318)
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщика	-	81,103	-	124,180	205,283
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	-	196,358	-	(169,393)	26,965
Заработанные премии за вычетом доли перестраховщика	6,365,624	4,319,433	5,035,118	(328,814)	15,391,361

15. РАСХОДЫ ПО ВЫПЛАТАМ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ

За 2022 г. расходы по страховым выплатам, за вычетом переданных в перестрахование, представлены следующим образом:

	Аннуитетное страхование	ОСНС	Страхование жизни	Прочие	Итого
Расходы по страховым выплатам	(1,903,992)	(434,288)	(163,033)	(69)	(2,501,382)
Возмещение расходов по договорам, переданным на перестрахование	-	28,495	2,608	347	31,450
Расходы по осуществлению страховых выплат, нетто	(1,903,992)	(405,793)	(160,425)	278	(2,469,932)
Изменение резервов страховых убытков	3,122,023	(1,121,556)	(1,237,179)	(122)	763,166
Изменение доли перестраховщиков в резервах страховых убытков	-	212,269	(2,567)	-	209,702
Чистые изменения в резервах страхования	3,122,023	(909,287)	(1,239,746)	(122)	972,868
Расходы по выплатам, за вычетом доли перестраховщиков	1,218,031	(1,315,080)	(1,400,171)	156	(1,497,064)

За 2021 г. расходы по страховым выплатам, за вычетом переданных в перестрахование, представлены следующим образом:

	Аннуитетное страхование	ОСНС	Страхование жизни	Прочие	Итого
Расходы по страховым выплатам	(1,845,969)	(627,486)	(161,835)	(150)	(2,635,440)
Возмещение расходов по договорам, переданным на перестрахование	-	33,100	-	-	33,100
Расходы по осуществлению страховых выплат, нетто	(1,845,969)	(594,386)	(161,835)	(150)	(2,602,340)
Изменение резервов страховых убытков	(4,486,629)	(484,588)	(809,279)	2,145	(5,778,351)
Изменение доли перестраховщиков в резервах страховых убытков	-	2,278	24,572	-	26,850
Чистые изменения в резервах страхования	(4,486,629)	(482,310)	(784,707)	2,145	(5,751,501)
Расходы по выплатам, за вычетом доли перестраховщиков	(6,332,598)	(1,076,696)	(946,542)	1,995	(8,353,841)

16. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За 2022 г.	За 2021 г.
Агенты	2,152,683	3,633,328
Итого комиссионные расходы	2,152,683	3,633,328
ОТЛОЖЕННЫЕ РАСХОДЫ ПО СТРАХОВАНИЮ		
	За 2022 г.	За 2021 г.
Расходы будущих периодов на начало года	688,074	827,931
Амортизация расходов будущих периодов за период	(2,152,683)	(3,085,247)
Расходы будущих периодов текущего периода	2,107,967	2,945,390
Расходы будущих периодов на конец года	643,358	688,074

17. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ И ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/ (РАСХОД)

ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За 2022 г.	За 2021 г.
Счета и депозиты в банках (Примечание 5)	233,838	625,632
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 6)	141,516	142,369
Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 6)	3,722,166	2,903,968
Операции «обратного РЕПО» (Примечание 6)	781,991	460,506
Итого процентный доход	4,879,511	4,132,475

ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД

	За 2022 г.	За 2021 г.
Операции «РЕПО»	(767)	(68,382)
Итого процентный расход	(767)	(68,382)

ПРОЧИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

	За 2022 г.	За 2021 г.
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенных в состав прибыли и убытка (Примечание 6)	9,469	31,347
Амортизация резерва переоценки по ценным бумагам, реклассифицированным в категорию «до погашения» (Примечание 6)	20,889	60,588
Чистый доход/(убыток) от операций с ценными бумагами	2,522	(37,503)
Прочие	-	902
Итого прочий инвестиционный доход	32,880	55,334

18. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	За 2022 г.	За 2021 г.
Заработная плата и премии	4,404,837	4,288,128
Затраты на социальное обеспечение	381,694	389,724
Консультационные услуги по страхованию	771,745	1,740,506
Профессиональные услуги	41,741	46,554
Амортизация основных средств и нематериальных активов	34,421	38,697
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	13,942	4,000
Маркетинг и реклама	57,498	42,583
Транспортные услуги	64,928	52,120
Поддержка программного обеспечения и компьютерной техники	15,709	11,667
Налоги, кроме налога на прибыль	2,127	1,458
Содержание и аренда помещений менее 1 года	136,663	116,765
Комиссионные банка	26,993	14,146
Членские взносы	4,260	3,817
Услуги связи	14,716	13,252
Командировочные и сопутствующие расходы	6,587	1,323
Расходы на страхование	1,202	1,153
Офисные принадлежности	9,283	3,827
Прочие расходы	59,050	49,260
Итого	6,047,396	6,818,980

19. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Страховой риск, рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ

Основной целью структуры управления рисками и финансового управления Компании является защита акционеров Компании от событий, которые препятствуют устойчивому достижению финансовых результатов, включая неспособность использовать возможности. Ключевой персонал признаёт важность наличия эффективной и действенной системы управления рисками.

На основании информации Совета директоров и своих Комитетов, Компания установила четкие компетенции службы управления рисками. Они дополнены четкой организационной структурой с документально оформленными делегированными полномочиями и ответственностью от Совета директоров к Правлению.

Совет директоров утверждает политику Компании в области управления рисками и регулярно проводит заседания для утверждения коммерческих, нормативных и внутренних организационных требований к таким политикам. Данные политики определяют порядок выявления и интерпретации риска Компанией, структуру лимитов для обеспечения необходимого качества и диверсификации активов, соответствие стратегии по страхованию и перестрахованию корпоративным целям и уточняют требования к отчётности.

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания заключает факультативные и облигаторные соглашения перестрахования с перестраховщиками резидентами и нерезидентами. Контракты по перестрахованию не освобождают Компанию от её обязательств перед страхователями. Компания оценивает финансовое положение своих перестраховщиков и отслеживает концентрацию кредитного риска и экономические характеристики перестраховщиков с целью минимизации рисков существенных убытков вследствие неплатёжеспособности перестраховщиков.

Внутренний аудит

Служба внутреннего аудита обеспечивает внутренние контроли в целях совершенствования деятельности Компании. Служба Внутреннего Аудита проводит обсуждение результатов проверки с руководством и представляет свое заключение и рекомендации Совету директоров.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведётся в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Компании к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион. Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Компании включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ КАПИТАЛОМ

Политика Компании по управлению капиталом в отношении страховой деятельности и деятельности, не связанной со страхованием, заключается в поддержании достаточного капитала для выполнения нормативных требований, предусмотренных законом «Об акционерных обществах», в том числе любых дополнительных сумм, в соответствии с требованиями НБ РК. Компания стремится к оптимизации структуры и источников капитала, чтобы обеспечить максимальную доходность для акционеров и страхователей. Подход Компании к управлению капиталом включает управление активами, обязательствами и рисками на скоординированной основе, оценку дефицита между указанным и требуемым уровнем капитала на регулярной основе и принятие соответствующих мер, чтобы повлиять на позиции капитала Компании в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска.

Основным источником капитала, используемого Компанией, являются средства акционеров. Уровень достаточности капитала прогнозируется обычно на периодической

основе и оценивается по отношению к прогнозируемым суммам доступного капитала и ожидаемой внутренней норме доходности, включая анализ рисков и анализ чувствительности.

СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ

Финансовые риски возникают в связи с наличием открытых позиций по процентным ставкам, валютным и долевым инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Основным риском, которому подвержена Компания, является риск изменения процентной ставки, обусловленный характером её инвестиций и обязательств. Компания управляет этими позициями в рамках Совета по управлению активами и пассивами, который является коллегиальным органом по принятию инвестиционных решений.

Управление активами и обязательствами Компании взаимосвязано с управлением финансовыми рисками, связанными с прочими финансовыми активами и обязательствами Компании, которые непосредственно не связаны со страховыми обязательствами. Неотъемлемой частью политики управления страховым риском, является обеспечение достаточного денежного потока в каждом периоде, для выполнения обязательств, возникающих по договорам страхования.

СТРАХОВОЙ РИСК

Основной риск, с которым Компания сталкивается по договорам страхования, заключается в том, что фактические выплаты страховой суммы или время их выплат отличаются от ожидаемых. На это оказывают влияние такие факторы как частота заявления убытков, размер заявляемых убытков, фактические выплаты страховых сумм и последующее развитие долгосрочных требований. Таким образом, целью Компании является обеспечение достаточных имеющихся в наличии резервов для оплаты данных обязательств.

Подверженность рискам снижается посредством диверсификации по большому портфелю страховых договоров. Изменчивость рисков также уменьшается посредством тщательного отбора и внедрения стандартов по стратегии страхования, а также использования договоров перестрахования.

Компания приобретает перестрахование в рамках своей программы по снижению рисков. Переданное перестрахование размещается как на пропорциональной, так и не на

пропорциональной основе. Большая часть пропорционального перестрахования является квотным долевым перестрахованием, которое изымается для снижения общего риска Компании по определенным классам бизнеса. Непропорциональное перестрахование является преимущественно эксцедентным перестрахованием, разработанным для снижения чистого риска Компании по убыткам, вызванным катастрофами. Лимиты удержания для эксцедентного страхования варьируются в зависимости от продукта и территории.

Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются способом, согласующимся с положением о неурегулированных претензиях, в соответствии с контрактами на перестрахование. Хотя у Компании имеются договоренности по перестрахованию, Компания не освобождается от своих прямых обязательств перед своими страхователями, и, таким образом, существует кредитный риск в отношении переданного страхования в той степени, в которой перестраховщик не в состоянии выполнить свои обязательства, предполагаемые такими договорами перестрахования.

Компания подвержена концентрациям риска по перестраховщикам ввиду характера рынка перестрахования и ограниченного ряда перестраховщиков с приемлемыми кредитными рейтингами. В Компании действует политика для управления рисками контрагентов по перестрахованию, и регулярно оценивается влияние невыполнения денежных обязательств со стороны перестраховщиков.

Коэффициент убыточности с учетом доли перестраховщика Компании за 2022 г. по договорам ОСРНС составил 10.88% (за 2021 г.- 12.48%).

Коэффициент убыточности с учетом доли перестраховщика Компании в 2022 г. в целом по страховому портфелю составил 8.95% (за 2021 г.- 12.55%).

В 2022 г. уменьшение коэффициента убыточности Компании связано с уменьшением страховых выплат по договорам ОСРНС на 19%.

В 2021 г. увеличение коэффициента убыточности Компании связано с увеличением страховых выплат по договорам ОСРНС на 60%.

Компания осуществляет свою деятельность по двум основным формам страхования: добровольное страхование и обязательное страхование. Добровольное страхование жизни в Компании представлено продуктами аннуитетного страхования: пенсионный аннуитет, аннуитет в рамках Закона Республики Казахстан об ОСНС, срочное страхование жизни» (для кредитозаемщиков), страхование от несчастных случаев, срочное страхование жизни с уменьшающей страховой суммой, накопительное страхование жизни,

а также накопительное страхование жизни с участием в прибыли страховщика и накопительное страхование жизни в пользу ребенка с участием в прибыли страховщика. Компания предлагает продукт обязательного страхования - обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей. Ниже указаны условия договоров страхования, которые имеют существенное влияние на сумму, сроки и неопределенность будущих движений денежных средств, возникающие в связи с договорами страхования.

Договоры страхования - Пенсионный аннуитет

Согласно требованиям договоров пенсионного аннуитета, Компания осуществляет выплаты застрахованным лицам, сделавшим перевод своих пенсионных накоплений в Компанию. Компания рассчитывает аннуитетный платеж на основании полученных пенсионных накоплений, возраста и пола застрахованного лица и ставки доходности по состоянию на дату подписания договора. Договора пенсионного аннуитета подразделяются на два вида: бессрочные - аннуитетные платежи осуществляются до конца жизни застрахованного лица и срочные - платежи осуществляются до конца срока договора, оба вида имеют элемент гарантированного периода платежей в течение, которого платежи осуществляются застрахованному лицу или выгодоприобретателю.

Договоры страхования - Обязательное страхование работника от несчастного случая при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей

Целью обязательного страхования работника от несчастного случая является обеспечение защиты законных интересов работников, жизни и здоровью которых нанесен ущерб при выполнении им служебных обязанностей. Доход по данному продукту поступает от премий по страхованию и перестрахованию за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий, и расходов, понесенных Компанией. Сумма, подлежащая выплате работнику в случае смерти или причинения ущерба его/ее здоровью, является фиксированной в соответствии с законами Республики Казахстан. В целом, обязательное страхование работника от несчастного случая рассматривается как ответственность с длительным периодом окончания, так как охватывает относительно долгий период времени для завершения и урегулирования претензий.

Договоры страхования - Аннуитет в рамках Закона Республики Казахстан об ОСНС

Аннуитет в рамках Закона Республики Казахстан об ОСНС возникает из договоров в рамках Закона Республики Казахстан об ОСНС и представляет собой определенную сумму аннуитетной выплаты застрахованному лицу после подтверждения инвалидности.

Аннуитетный платеж рассчитывается на основании степени утраты профессиональной трудоспособности, средней заработной платы пострадавшего лица и в случае смерти работника количества иждивенцев, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Аннуитетные платежи осуществляются до окончания срока установления утраты трудоспособности, или до достижения пенсионного возраста работником, или смерти застрахованного лица (в случае смерти работника платежи осуществляются до тех пор, пока получатели выплат по закону будут являться иждивенцами).

В случае смерти, по причинам, связанным с несчастным случаем, Компания продолжает осуществлять платежи выгодоприобретателям.

По договорам общего страхования наиболее существенными являются риски, возникающие из-за несчастных случаев, приводящих к утрате профессиональной трудоспособности или смерти работника. Данные риски существенно различаются в зависимости от класса застрахованного риска.

Вышеуказанные риски снижаются путем диверсификации по большому портфелю страховых договоров и географических регионов Казахстана.

КЛЮЧЕВЫЕ ДОПУЩЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ

Договоры страхования жизни

При определении обязательств и при выборе допущений необходимо вынесение суждения на уровне материальности. Применяемые допущения основаны на имеющемся опыте, текущих внутренних данных, внешних рыночных индексах и стандартах, которые отражают текущие рыночные цены, и прочей публикуемой информации. Допущения и целесообразные расчеты определяются на дату оценки, и возможное положительное влияние добровольного изъятия в расчет не берется. В последующем допущения оцениваются на постоянной основе для обеспечения реальных и обоснованных оценок. Ниже представлены основные допущения, по отношению к которым оценка обязательств является особо чувствительной:

Коэффициент смертности

Допущения основаны на стандартных данных по отрасли и по стране в целом в соответствии с типом контракта. Они отражают недавний исторический опыт и, при необходимости, корректируются в соответствии с опытом самой Компании. Для ожидаемых

в будущем улучшений показателей создан соответствующий умеренный резерв. Допущения разграничиваются на основании пола, возраста и типа контрактов. Для расчета страховых обязательств по классу аннуитет в рамках Закона Республики Казахстан об ОСНС Компания использует таблицы смертности, утвержденные постановлением АФН РК от 1 марта 2010 г. №28.

Уменьшение данного коэффициента приведет к большим убыткам, что приведет к увеличению расходов и снижению доходов Компании.

Расходы

Допущения об операционных расходах отражают прогнозируемые расходы на ведение и обслуживание действующих договоров страхования и связанные с ними накладные расходы. Текущий уровень расходов рассматривается как соответствующая база расходов, скорректированная, при необходимости, на ожидаемую инфляцию расходов. В 2022 г. сумма таких расходов на один контракт составила 3% от аннуитетных выплат по пенсионному аннуитету и по аннуитету в рамках Закона об ОСНС (ОСОП) (за 2021 г. - 3% от аннуитетных выплат по пенсионному аннуитету и по аннуитету в рамках Закона об ОСНС (ОСОП)).

Увеличение уровня расходов приведет к увеличению затрат, снижая тем самым прибыль Компании.

Ставка дисконтирования

Обязательства по страхованию жизни определяются как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых страховых выплат и будущих административных расходов, непосредственно относящихся к контракту. Ставки дисконтирования основаны на нынешних ставках отраслевых рисков, скорректированных на собственный риск Компании. Наиболее значительными классами страхования для Компании являются пенсионный аннуитет и аннуитет в рамках Закона об ОСНС (ОСОП) по которым ставка дисконтирования, используемая для расчета страховых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 г., составила до 6% (на 31 декабря 2021 г. - до 6%).

Снижение ставок дисконтирования увеличит объем страховых обязательств и, тем самым, приведет к снижению доходов Компании.

ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТЬ К ИЗМЕНЕНИЮ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Следующий анализ проведен в отношении обоснованно возможных изменений в ключевых допущениях, причём все другие допущения приняты величинами постоянными, и показывает влияние на общую и чистую сумму обязательств по контракту и доход до налогообложения. Корреляция допущений окажет существенное влияние на определение окончательных обязательств по убыткам, однако, для того чтобы продемонстрировать влияние вследствие изменения в допущениях, допущения должны быть изменены на индивидуальной основе. Необходимо отметить то, что изменения в этих допущениях являются нелинейными.

НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.

	Изменение в допущениях	Увеличение/(уменьшение) в общей сумме обязательств по договорам страхования	Влияние на доход до налогообложения
Уровень смертности	20%	(2,080,696)	(2,080,696)
Уровень смертности	-20%	2,872,301	2,872,301
Расходы	20%	586,593	586,593
Расходы	-10%	(98,160)	(98,160)
Ставка дисконтирования	5%	(1,035,446)	(1,035,446)
Ставка дисконтирования	-5%	1,232,561	1,232,561

Эффект от изменения допущений на общую и чистую сумму резервов по договорам страхования остается неизменным, в связи с тем, что активы перестрахования по договорам страхования жизни являются не существенными.

НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.

	Изменение в допущениях	Увеличение/(уменьшение) в общей сумме обязательств по договорам страхования	Влияние на доход до налогообложения
Уровень смертности	20%	(2,196,282)	(2,196,282)
Уровень смертности	-20%	3,031,862	3,031,862
Расходы	20%	619,179	619,179
Расходы	-10%	(103,613)	(103,613)
Ставка дисконтирования	5%	(1,092,967)	(1,092,967)
Ставка дисконтирования	-5%	1,301,031	1,301,031

Резервы убытков по договорам страхования (в т.ч. убытков произошедших, но не урегулированных страхователями и убытков произошедших, но не заявленных страхователями) формируются для покрытия общей конечной величины урегулирования обязательств по понесенным убыткам, оценка которых осуществляется исходя из известных фактов на отчетную дату, включая уведомления о потенциальных убытках, опыт работы с аналогичными убытками и прецедентное право на отчетную дату.

Компания использует всю возможную и доступную в настоящее время информацию для оценки резерва по заявленным убыткам, включая расходы по корректировке резерва по каждому классу договоров страхования.

Резерв по произошедшим, но не заявленным убыткам (РПНУ) был оценен согласно пункту 14 главы 4 Постановления Правления НБРК от 31 января 2019 года № 13 «Об утверждении требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре». РПНУ составляет 5 (пять) процентов от суммы страховых премий, начисленных по договорам страхования (перестрахования) за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета по следующим классам страхования: страхование от несчастных случаев и срочное страхование жизни. Выбор данного метода расчета РПНУ обосновывается тем, что Компания обладает малой статистикой заявленных претензий.

Компания с увеличением статистики заявленных претензий предполагает перейти на оценку РПНУ на основе истории развития убытков прошлых периодов. Резервы РПНУ по договорам обязательного страхования работника от несчастного случая рассчитываются с использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона, также РПНУ увеличен на сумму обязательств страховой (перестраховочной) организации, связанной с переосвидетельствованием и (или) продлением степени утраты трудоспособности, ухудшением здоровья выгодоприобретателя.

Таблица развития заявленных претензий

В следующей таблице приведены нарастающим итогом оценки резервов по претензиям, включая как заявленные, так и произошедшие, но не заявленные убытки на каждую отчетную дату по каждому последующему году убытка вместе с совокупными платежами по настоящее время. Информация о развитии заявленных претензий доступна за последние четыре года.

Общая сумма резерва по непогашенным претензиям по договорам страхования:

Период происшествия	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Итого
Претензии						
На конец года происшествия	484,026	653,392	295,033	468,894	153,997	2,055,342
Спустя один год	482,575	355,090	425,959	548,104	-	1,811,728
Спустя два года	123,078	330,255	301,215	-	-	754,548
Спустя три года	221,748	273,894	-	-	-	495,642
Спустя четыре года	361,771	-	-	-	-	361,771
Текущая оценка понесенных убытков нарастающим итогом	361,771	635,664	936,879	1,484,983	1,638,980	1,638,980
Платежи						
На конец года происшествия	(154,524)	(210,944)	(28,002)	(119,481)	(33,404)	(546,355)
Спустя один год	(91,423)	(142,476)	(272,784)	(223,398)	-	(730,081)
Спустя два года	(7,547)	(107,896)	(34,292)	-	-	(149,735)
Спустя три года	(6,389)	(24,495)	-	-	-	(30,884)
Спустя четыре года	(7,543)	-	-	-	-	(7,543)
Платежи нарастающим итогом на настоящую дату	(7,543)	(32,038)	(66,330)	(289,728)	(323,133)	(323,133)
Итого общая часть резерва на непогашенные претензии по договорам общего страхования	354,228	603,626	870,549	1,195,255	1,315,847	1,315,847

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Компании. Компания управляет с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Компания управляет кредитным риском посредством применения следующих политик и процедур:

Дебиторская задолженность по страхованию

Кредитный риск в отношении остатков по договорам страхования, связанный с не поступлением премий или взносов, сохраняется в течение периода рассрочки платежа, оговоренного в договоре страхования. По истечении этого срока необходимо либо произвести оплату в соответствии с условиями договора, либо аннулировать договор.

Кредитный риск по перестрахованию

Несмотря на то, что Компания может заключать договоры перестрахования, она не освобождается от своих прямых обязательств перед своими страхователями, поэтому существует кредитный риск по доле перестраховщика в той степени, в которой перестраховщик не способен выполнить свои обязательства по договорам перестрахования.

Компания подвержена концентрациям риска по перестраховщикам ввиду характера рынка перестрахования и ограниченного ряда перестраховщиков с приемлемыми кредитными рейтингами. Компания проводит постоянный мониторинг подверженности кредитному риску по отдельным перестраховщикам и регулярную переоценку кредитоспособности своих клиентов. Помимо анализа отдельных клиентов, Служба управления рисками оценивает кредитный портфель с точки зрения концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Денежные средства и их эквиваленты	47,273	16,809
Счета и депозиты в банках	630,818	6,397,649
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,190,869	3,352,038
Инвестиции, удерживаемые до погашения	33,742,259	31,272,725
Операции «обратное РЕПО»	8,986,489	4,892,598
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	392,399	245,606
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	698,167	637,825
Прочие финансовые активы	27,698	17,806
Итого	47,715,972	46,833,056

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Компании. Компания управляет с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Компания управляет кредитным риском посредством применения следующих политик и процедур:

Дебиторская задолженность по страхованию

Кредитный риск в отношении остатков по договорам страхования, связанный с не поступлением премий или взносов, сохраняется в течение периода рассрочки платежа, оговоренного в договоре страхования. По истечении этого срока необходимо либо произвести оплату в соответствии с условиями договора, либо аннулировать договор.

Кредитный риск по перестрахованию

Несмотря на то, что Компания может заключать договоры перестрахования, она не освобождается от своих прямых обязательств перед своими страхователями, поэтому существует кредитный риск по доле перестраховщика в той степени, в которой перестраховщик не способен выполнить свои обязательства по договорам перестрахования.

Компания подвержена концентрациям риска по перестраховщикам ввиду характера рынка перестрахования и ограниченного ряда перестраховщиков с приемлемыми кредитными рейтингами. Компания проводит постоянный мониторинг подверженности кредитному риску по отдельным перестраховщикам и регулярную переоценку кредитоспособности своих клиентов. Помимо анализа отдельных клиентов, Служба управления рисками оценивает кредитный портфель с точки зрения концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Географическая концентрация денежных активов Компании представлена следующим образом:

Период происшествия	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
	Республика Казахстан	ОЭСР и прочее	Итого	Республика Казахстан	ОЭСР и прочее	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	47,273		47,273	16,809		16,809
Счета и депозиты в банках	630,818		630,818	6,397,649		6,397,649
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,190,869		3,190,869	3,352,038		3,352,038
Инвестиции, удерживаемые до погашения	33,742,259		33,742,259	31,272,725		31,272,725
Операции «обратное РЕПО»	8,986,489		8,986,489	4,892,598		4,892,598
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	392,399		392,399	245,606		245,606
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	656,938	41,229	698,167	575,953	61,872	637,825
Прочие финансовые активы	27,698		27,698	17,806		17,806
Итого активов	47,674,743	41,229	47,715,972	46,771,184	61,872	46,833,056

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности - это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Основной риск ликвидности, стоящий перед Компанией, представляет собой ежедневные требования по её доступным денежным ресурсам в отношении требований, возникающих по договорам страхования.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по

НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	546,743	86,422	-	-	633,165
Резервы по договорам страхования	255,159	2,562,472	3,227,326	33,753,434	39,798,391
Прочие финансовые обязательства	-	240,053	-	-	240,053
Итого финансовых обязательств	801,902	2,888,947	3,227,326	33,753,434	40,671,609

НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,051,647	123,364	-	-	1,175,011
Резервы по договорам страхования	277,370	2,539,661	2,012,899	35,730,426	40,560,356
Прочие финансовые обязательства	7,124	76,112	-	-	83,236
Итого финансовых обязательств	1,336,141	2,739,137	2,012,899	35,730,426	41,818,603

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Компания подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым и долевым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Компания подвержена влиянию колебаний

преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., может быть представлен следующим образом:

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	971,466	1,048,861
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(971,466)	(1,048,861)

Увеличение процентного риска связано, главным образом, с ростом портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

Учитывая, что данная категория инвестиций представлена финансовыми инструментам с фиксированной процентной ставкой, Компания предполагает, что реальный эффект от изменения процентной ставки будет меньше.

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Подверженность компании валютному риску была следующей:

НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.

	USD	RUB
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	28,155	1,221
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,722,815	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	925	-
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	1,279	-
Итого активы	2,753,174	1,221
Обязательства		
Резервы по договорам страхования	(377,123)	-
Итого обязательства	(377,123)	-
Нетто позиция	2,376,051	1,221

НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.

	USD	RUB
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	227	509
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,881,994	-
Итого активы	2,882,221	509

В таблице ниже представлено влияние, которое оказало бы изменение курса доллара США по отношению к тенге на прибыль до налогообложения и капитал. Данная аналитическая информация основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Компания рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Влияние на прибыль до налога		
20% - рост курса доллара США по отношению к тенге (2021 г. - 20%)	475,210	576,444
20% - падение курса доллара США по отношению к тенге (2021 г. - 20%)	(475,210)	(576,444)
Влияние на капитал (после налога)		
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2021 г. - 20%)	380,168	461,155
20% падение курса доллара США по отношению к тенге (2021 г. - 20%)	(380,168)	(461,155)

20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

СУДЕБНЫЕ РАЗБИРАТЕЛЬСТВА

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Компании полагает, что окончательная величина обязательств Компании, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия или результаты деятельности Компании в будущем.

УСЛОВНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Такая неопределенность может, в частности, относиться к расходам, подлежащим вычету при определении налогооблагаемого дохода. Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, в связи с этим какие-либо резервы в финансовой отчетности начислены не были.

Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов и отнесения на вычеты расходов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах, этот срок может быть увеличен.

ВНЕШНЕПОЛИТИЧЕСКАЯ ОБСТАНОВКА

В 2022 г. на фоне обострения внешнеполитической обстановки, связанной с вооруженным конфликтом на востоке Украины и санкциями, введенными рядом стран в отношении Российской Федерации, наблюдается волатильность курса тенге к мировым валютам, что может оказать влияние на деятельность Компании в будущем.

Руководство Компании следит за развитием текущей ситуации и принимает меры, которые считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития Компании в обозримом будущем. Руководство Компании не отмечает значительного влияния данных событий на деятельность и финансовое положение Компании и не ожидает значительного влияния в будущем.

21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ И СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

	Займы и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	47,273	47,273	47,273
Счета и депозиты в банках	-	-	630,818	630,818	630,818
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,190,869	-	3,190,869	3,190,869
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	33,742,259	33,742,259	32,675,586
Операции «обратное РЕПО»	-	-	8,986,489	8,986,489	8,942,410
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	392,399	-	-	392,399	392,399
Прочие финансовые активы	27,698	-	-	27,698	27,698
Итого финансовые активы	420,097	3,190,869	43,406,839	47,017,805	45,907,053
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	633,165	633,165	633,165
Прочие финансовые обязательства	-	-	240,053	240,053	240,053
Итого финансовые обязательства	-	-	873,218	873,218	873,218

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	Займы и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	16,809	16,809	16,809
Счета и депозиты в банках	-	-	6,397,649	6,397,649	6,397,649
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,352,038	-	3,352,038	3,352,038
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	31,272,725	31,272,725	31,298,386
Операции «обратное РЕПО»	-	-	4,892,598	4,892,598	4,864,042
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	245,606	-	-	245,606	245,606
Прочие финансовые активы	17,806	-	-	17,806	17,806
Итого финансовые активы	263,412	3,352,038	42,579,781	46,195,231	46,192,336
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	1,175,011	1,175,011	1,175,011
Прочие финансовые обязательства	-	-	83,236	83,236	83,236
Итого финансовые обязательства	-	-	1,258,247	1,258,247	1,258,247

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы будут незамедлительно реализованы, а обязательства - урегулированы.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Компания определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

ИЕРАРХИЯ ОЦЕНОК СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

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

Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на

наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости функция контроля оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Компанией для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
На 31 декабря 2022 г.			
Финансовые активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,722,815	468,054	3,190,869
Итого	2,722,815	468,054	3,190,869
На 31 декабря 2021 г.			
Финансовые активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,881,994	470,044	3,352,038
Итого	2,881,994	470,044	3,352,038

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Счета и депозиты в банках	630,818	-	630,818	630,818
Инвестиции, удерживаемые до погашения	32,675,586	-	32,675,586	33,742,259
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	392,399	392,399	392,399
Прочие финансовые активы	-	27,698	27,698	27,698
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	633,165	633,165	633,165
Прочие финансовые обязательства	-	240,053	240,053	240,053

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Счета и депозиты в банках	6,397,649	-	6,397,649	6,397,649
Инвестиции, удерживаемые до погашения	31,298,386	-	31,298,386	31,272,725
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	245,606	245,606	245,606
Прочие финансовые активы	-	17,806	17,806	17,806
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	1,175,011	1,175,011	1,175,011
Прочие финансовые обязательства	-	83,236	83,236	83,236

22. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Компании по погашению раскрыта в Примечании 19 «Управление рисками».

	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	47,273	-	47,273	16,809	-	16,809
Счета и депозиты в банках	630,818	-	630,818	2,279,348	4,118,301	6,397,649
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,190,869	3,190,869	-	3,352,038	3,352,038
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,200,518	27,541,741	33,742,259	5,670,900	25,601,825	31,272,725
Операции «обратное РЕПО»	8,986,489	-	8,986,489	4,892,598	-	4,892,598
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	392,399	-	392,399	230,388	15,218	245,606
Отложенные комиссионные расходы и перестрахование	643,358	-	643,358	688,074	-	688,074
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	95,466	602,701	698,167	187,703	450,122	637,825
Текущие налоговые активы	3,566	-	3,566	50,893	-	50,893
Основные средства	-	182,376	182,376	-	167,227	167,227
Отложенный налоговый актив	-	46,162	46,162	-	8,946	8,946
Прочие активы	120,191	43,151	163,342	119,949	41,694	161,643
Итого активов	17,120,078	31,607,000	48,727,078	14,136,662	33,755,371	47,892,033
Обязательства						
Резервы по договорам страхования	2,817,631	36,980,760	39,798,391	2,817,031	37,743,325	40,560,356
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	633,165	-	633,165	1,175,011	-	1,175,011
Прочие обязательства	382,171	-	382,171	195,365	-	195,365
Итого обязательств	3,832,967	36,980,760	40,813,727	4,187,407	37,743,325	41,930,732
Нетто позиция	13,287,111	(5,373,760)	7,913,351	9,949,255	(3,987,954)	5,961,301

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Связанные стороны Компании включают акционеров, имеющих существенное влияние и их близких родственников, компании, находящиеся под общим контролем, ключевой управленческий персонал.

В таблице ниже представлены доходы (расходы) по операциям со связанными сторонами:

	За 2022 г.	За 2021 г.
Акционеры, имеющие существенное влияние		
Аренда до 1 года	(28,530)	-
Близкие родственники акционеров, имеющих существенное влияние		
Аренда до 1 года	(240)	-
Страховая выплата	(1,010)	-
Страховая премия	7	-
Компании, находящиеся под общим контролем		
Страховая премия	31,317	-
Аренда до 1 года	(9,642)	-
Страховая премия	(657)	-
Брокерское обслуживание	(15,961)	-
Возмещение страховых выплат	807	-
Вознаграждение по вкладам	25,617	-
Банковское обслуживание	(6,260)	-
Прочие доходы по страховой деятельности (Примечание 8)	844,598	-
Страховые резервы (нетто) (Примечание 8)	(838,941)	-
Ключевой управленческий персонал		
Страховая выплата	(1,795)	(1,710)

К ключевому управленческому персоналу Компании относятся члены Совета директоров и Правление.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представлено следующим образом:

	За 2022 г.	За 2021 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	200,088	242,508
Затраты на социальный налог	17,631	22,642
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	217,719	265,150

Ключевой управленческий персонал Компании на отчетную дату состоит из 8 человек (на 31 декабря 2021 г. - 9 человек).

24. ДОСТАТОЧНОСТЬ МАРЖИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

НОРМАТИВНЫЙ КОЭФФИЦИЕНТ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

НБ РК требует от страховых компаний поддерживать коэффициент достаточности маржи платежеспособности в размере не менее единицы, рассчитанный на основе финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с требованиями НБ РК. Норматив Компании по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности показан в следующей таблице:

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2022 г.
Фактическая маржа платежеспособности	5,524,202	4,204,326
Минимальный размер маржи платежеспособности	3,394,179	2,756,401
Норматив достаточности маржи платежеспособности	1.63	1.53

25. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

	За 2022 г.	За 2021 г.
Базовая прибыль на акцию (тенге)	1,310.26	620.05

БАЗОВАЯ ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Показатель базовой прибыли на акцию за 2022 г. основывается на прибыли, причитающейся владельцам простых акций, в размере 2,330,960 тыс. тенге (за 2021 г. – 1,103,064 тыс. тенге) и средневзвешенном количестве простых акций, находящихся в обращении, в количестве 1,779,000 акций (на 31 декабря 2021 г. – 1,779,000 акций).

РАСЧЕТ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ ОДНОЙ АКЦИИ

Данный расчет составлен согласно правилам Казахстанской фондовой биржи.

BVcs	Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	4.435
NAV	Чистые активы для простых акций на дату расчета*	7,889,066
TA	Активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	48,727,078
IA	Нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	24,285
TL	Обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	40,813,727
PS	«Уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о ФП эмитента акций на дату расчета	-
NOcs	Количество размещенных простых акций на дату расчета	1,779,000

*За дату расчета принимается последний день периода, за который составлен отчет о финансовом положении эмитента акций.