



**АО «Компания по страхованию жизни
«Коммеск-Өмір»**

Отдельная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года	3
Отчет независимых аудиторов	4-6
Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года	
Отдельный отчет о финансовом положении	7
Отдельный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	8
Отдельный отчет об изменениях в капитале	9
Отдельный отчет о движении денежных средств	10-11
Примечания к отдельной финансовой отчетности	12-63

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022
ГОДА**

Руководство Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Коммеск-Өмір» (прежнее наименование – Акционерное общество «Страховая компания «Коммеск-Өмір») (далее – «Компания») несет ответственность за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке данной отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- применение обоснованных целесообразных оценок и допущений;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию об финансовом положении Компании и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена к выпуску руководством Компании 10 мая 2023 года.

Председатель Правления



Ханин О.А.

Главный бухгалтер

Ким О.А.

10 мая 2023 года,
Республика Казахстан, г. Алматы

«ALMIR CONSULTING»
жауапкершілігі шектеулі
серіктесті

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы Өл-
Фараби даңғылы 19, «Нұрлы-Тау» Бизнес
Орталығы, 2 Б корпусы, 4 қабат, 403 кенсе
телефондары: 8(727) 311 01 18 (19,20)
факс: (727) 3110118
email: almirconsulting@mail.ru



Товарищество с ограниченной
ответственностью
«ALMIR CONSULTING»

Республика Казахстан, г. Алматы
Пр. Аль-Фараби 19, Бизнес Центр «Нұрлы-
Тау», корпус 2 Б, 4 этаж,
оф. 403
телефоны: 8(727) 311 01 18, 311 01 19, 311 01 20
email: almirconsulting@mail.ru

ТОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия

на занятие аудиторской деятельностью на территории РК
№0000014, выданная МФ РК 27 ноября 1999 года.

«Утверждаю»



Бекендилова Б.К.
Бекендилова Б.К.
к.э.н., доцент, директор
ТОО «ALMIR CONSULTING»

Квалификационное свидетельство аудитора
№00000411 от 06.07.1998г.

Акционерам и руководству АО «Компания по страхованию жизни «Коммекс-Өмір»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мнение аудиторов

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности АО «Компания по страхованию жизни «Коммекс-Өмір» (прежнее наименование - АО «Страховая Компания «Коммекс-Өмір») (далее – «Компания»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отдельного отчета об изменениях в капитале и отдельного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также отдельных примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 1 к отдельной финансовой отчетности, в котором раскрывается тот факт, что Компания является материнской компанией Группы компаний, и консолидированная финансовая отчетность Компании, подготовленная в соответствии с МСФО, была выпущена отдельно. Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Страховая Компания «Коммекс-Өмір» по состоянию на 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на эту дату, и выразили немодифицированное мнение в своем аудиторском отчете, датированном 10 мая 2023 года.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и в выпуске отчета аудиторов, 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 по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой отдельной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющее 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 – вывода 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 обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующее раскрытие информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны 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 отдельной финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность и лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление 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, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Аудитор
ТОО «ALMIR CONSULTING»
(Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000464 от 14 ноября 1998 года



10 мая 2023 года,
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	4	178,678	1,786,890
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5	6,869,662	21,467,792
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	12,319	12,319
Инвестиция в дочернюю организацию	7	3,800,000	3,800,000
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	8	–	523,179
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	9	–	248,865
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	10	–	1,790,196
Предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу		137,651	247,961
Основные средства	11	801,779	770,679
Прочие активы	12	333,566	425,183
ИТОГО АКТИВЫ		12,133,655	31,073,064
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Резерв незаработанных страховых премий	9	–	6,706,711
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	10	–	4,711,408
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию и авансы полученные	13	–	310,006
Займы по соглашениям прямого репо	14	706,052	4,994,798
Отложенные налоговые обязательства	25	109,884	54,811
Прочие обязательства	15	231,161	569,069
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,047,097	17,346,803
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	16	300,000	300,000
Фонд переоценки имущества	11	664,443	578,410
Стабилизационный резерв	17	–	149,353
Прочие резервы		15,000	15,000
Нераспределенная прибыль		10,107,115	12,683,498
ИТОГО КАПИТАЛ		11,086,558	13,726,261
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		12,133,655	31,073,064

Примечания на страницах 12 – 63 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Ханин О.А.

Главный бухгалтер

Ким О.А.

10 мая 2023 года,
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2022 год	2021 год
Страховые премии, общая сумма	18	6,474,430	12,727,626
Страховые премии, переданные в перестрахование	18	(897,570)	(917,472)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование		5,576,860	11,810,154
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	18	6,457,846	(1,427,526)
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование		12,034,706	10,382,628
Оплаченные убытки и расходы по урегулированию претензий, общая сумма	10,19	(5,720,265)	(4,634,873)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	10,19	1,684,447	129,252
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	19	4,711,408	2,948,154
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	19	(1,790,196)	(2,184,554)
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование		(1,114,606)	(3,742,021)
Комиссионные доходы	20	58,558	82,509
Комиссионные расходы	20	(1,037,012)	(2,680,565)
Комиссионные расходы, нетто		(978,454)	(2,598,056)
Чистый (убыток)/доход от продажи страхового портфеля	21	(7,029,067)	-
Результат от страховой деятельности		2,912,579	4,042,551
Инвестиционный доход (убыток)	22	(2,855,061)	3,206,074
Чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой	24	555,412	158,904
Чистый убыток от выбытия основных средств и списания нематериальных активов		37,671	(20,981)
Прочие доходы/(расходы), нетто		63,834	(28,665)
Прочий доход (убыток)		(2,198,144)	3,315,332
Заработная плата и прочие выплаты	23	(2,241,252)	(2,779,783)
Административные и операционные расходы	23	(1,035,297)	(952,183)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога		(3,230)	(59,036)
Амортизация и износ	11	(65,987)	(86,667)
Операционные расходы		(3,345,766)	(3,877,669)
(Убыток)/прибыль до корпоративного подоходного налога		(2,631,331)	3,480,214
Экономия/расходы по корпоративному подоходному налогу	25	(94,405)	(139,628)
Чистый (убыток)/прибыль за год		(2,725,736)	3,340,586
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога:			
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть расклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Чистый доход от переоценки основных средств и инвестиционной недвижимости (за вычетом налогового эффекта – 22,718 тыс.тенге (2021 год - 9,905 тыс.тенге))	11,25	90,871	39,620
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть расклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, (за вычетом налогового эффекта – ноль)		-	430
Прочий совокупный доход		90,871	40,050
Итого совокупный доход (убыток)		(2,634,865)	3,380,636
Прибыль (убыток) на простую акцию:			
базовая и разводненная (в тенге)	16	(22,269.08)	27,292.37

Примечания на страницах 12 – 63 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Ханин О.А.

Главный бухгалтер

Ким О.А.

10 мая 2023 года,
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

В тыс. тенге	Уставный капитал	Фонд переоценки имущества	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Стабилизационный резерв	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2020 года (пересчитано)	300,000	618,979	(430)	8,426	15,000	9,403,650	10,345,625
Прочий совокупный доход	–	39,620	430	–	–	–	40,050
Чистая прибыль (пересчитано)	–	–	–	–	–	3,340,586	3,340,586
Итого совокупный доход за год	–	39,620	430	–	–	3,340,586	3,380,636
Выбытие основных средств	–	(80,189)	–	–	–	80,189	–
Изменения в стабилизационном резерве	–	–	–	140,927	–	(140,927)	–
По состоянию на 31 декабря 2021 года	300,000	578,410	–	149,353	15,000	12,683,498	13,726,261
Корректировка	–	(4,838)	–	–	–	–	(4,838)
По состоянию на 01 января 2022 года	300,000	573,572	–	149,353	15,000	12,683,498	13,721,423
Прочий совокупный доход	–	90,871	–	–	–	–	90,871
Чистая прибыль (убыток)	–	–	–	–	–	(2,725,736)	(2,725,736)
Итого совокупный доход (убыток) за год	–	90,871	–	–	–	(2,725,736)	(2,634,865)
Изменения в стабилизационном резерве	–	–	–	(149,353)	–	149,353	–
На 31 декабря 2022 года	300,000	664,443	–	–	15,000	10,107,115	11,086,558

Примечания на страницах 12 – 63 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Ханин О.А.

Главный бухгалтер

Ким О.А.

10 мая 2023 года,
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

тыс. тенге	Прим.	2022 год	2021 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		(2.631.331)	3.480.214
Корректировки:			
Изменение в резервах незаработанных страховых премий	9,18	(6.457.846)	1.427.526
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, за вычетом доли перестраховщика	10,19	(2.921.212)	(763.600)
Износ и амортизация	11	65.987	86.667
Чистый реализованный убыток/(доход) от выбытия основных средств и списания нематериальных активов		(37.671)	106.847
Нереализованный (доход)/убыток от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	2.356.953	(1.726.865)
Чистый нереализованный доход по операциям с иностранной валютой	24	(555.412)	(158.904)
Формирование резерва по обесценению	8	102.112	(23.143)
Изменение резерва по неиспользованным отпускам и годовой премии	23	147.426	64.486
Чистое изменение в начисленных процентных доходах по ценным бумагам	22	(1.063.964)	(85.205)
Изменение в начисленных процентных расходах по аренде	22	–	13.007
Изменение в процентных расходах по соглашениям прямого репо	22	725.026	234.609
Чистый (убыток)/доход от продажи страхового портфеля	21	7.029.067	–
Прочие корректировки		1.347.397	34.417
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(1.893.468)	2.690.056
Изменение операционных активов и обязательств:			
Изменение в дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		578.960	(87.945)
Изменение в прочих активах		(606.153)	(137.144)
Изменение в кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию и авансов полученных		(318.544)	(309.903)
Изменение в займах полученным по соглашениям прямого репо		(4.277.127)	4.393.737
Изменение в доходах будущих периодов		–	(22.731)
Изменение в прочих обязательствах		(570.268)	92.283
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		(7.086.600)	6.618.353
Корпоративный подоходный налог уплаченный		12.475	(175.023)
Проценты полученные		2.528.507	703.006
Проценты уплаченные		(748.239)	(222.182)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		(5.293.857)	6.924.154
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	11	(13.617)	(24.746)
Приобретение нематериальных активов		(3.819)	(3.247)
Продажа страхового портфеля		(6.580.955)	–
Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(15.390.267)	(9.903.281)
Поступления от продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		25.686.287	1.370.760
Средства, размещенные в банках		–	(1.902.132)
Средства, возвращенные из банков		–	2.147.180
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		3.697.629	(8.315.466)

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»
 ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Прим.	2022 год	2021 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплата основной суммы по обязательствам по аренде		4,961	(32,769)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		4,961	(32,769)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(1.591.267)	(1.424.081)
Влияние курсовых разниц		(16.945)	(5.445)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4	1,786,890	3,216,416
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	178,678	1,786,890

Примечания на страницах 12 – 63 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Ханин О.А.

Главный бухгалтер

Ким О.А.

10 мая 2023 года,
 Республика Казахстан, г. Алматы

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

3 октября 2022 года акционерами Компании принято решение об изменении наименования, отрасли страхования и передаче страхового портфеля Компании по отрасли «общее страхование».

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

Изменение отрасли страхования осуществляется в соответствии с планом мероприятий. В период реализации плана мероприятий по изменению отрасли страхования, Компания не осуществляла заключение новых договоров страхования (перестрахования), включая продление действующих договоров страхования (перестрахования) и их изменение, предусматривающие увеличение страховых премий, объема ответственности Компании. Начало передачи страхового портфеля 01 ноября 2022 года.

Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Наурызбай Батыра 19.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов количество сотрудников, работающих в Компании, составляло 180 и 411 человек, соответственно.

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

	31 декабря 2022 года, %	31 декабря 2021 года, %
ТОО «Сентрас Капитал»	81.80	81.80
АО «Сентрас Иншуранс»	6.00	6.00
АО «Сентрас Секьюритиз»	–	–
Прочие (с долей владения каждого менее чем 5%)	12.20	12.20
	100.00	100.00

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов конечным контролирующим лицом Компании является г-н Абдразаков Е.С., гражданин Республики Казахстан.

В 2019 году Компания создала дочернюю организацию АО «Компания по страхованию жизни «Сентрас Коммеск Life» (далее – Дочерняя организация) в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Дочерняя организация осуществляет деятельность на территории Республики Казахстан по страхованию жизни. Сумма инвестиции в дочернюю организацию составила 3,800,000 тыс. тенге. Дочерняя организация получила лицензию на осуществление страховой деятельности в апреле 2020 года.

Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена руководством 10 мая 2023 года.

01 апреля 2022 года международное рейтинговое агентство А.М.Вест подтвердило рейтинги АО «Страховая компания «Коммеск-Өмір»: рейтинг финансовой устойчивости «В-» и долгосрочный кредитный рейтинг эмитента «bb-». Прогноз рейтингов «стабильный».

2. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, впервые примененные Компанией

Компания приняла в течение отчетного года следующие новые и пересмотренные стандарты, вступившие в силу 1 января 2022 года:

- Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»;
- Поправки к МСБУ (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»;
- Поправки к МСБУ (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»;
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности;
- Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств;
- Поправка к МСБУ (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости.

Поправки к МСБУ (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению» (продолжение)

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2022 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки. Таким образом, данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств

В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Таким образом, данная поправка не оказала влияния на отдельную финансовую отчетность Компании.

Руководство считает, что Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСБУ (IAS) 37, МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IFRS) 41 – не применимы к Компании.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Компании. Компания планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Поправки к МСБУ (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»;
- Поправки к МСБУ (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»;
- Поправки к МСБУ (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике».
- Поправки к МСБУ (IAS) 12 – «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции».

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСБУ (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступили в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств.

Поправки к МСБУ (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСБУ (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки к МСБУ (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение разрешено при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

Поправки к МСБУ (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСБУ (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСБУ (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начавшихся 1 января 2023 года или после этой даты. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, не требуется указывать дату вступления в силу данных поправок.

В мае 2021 года Правление опубликовало поправки к МСБУ (IAS) 12, которые сужают сферу применения исключения из первоначального признания в соответствии с МСБУ (IAS) 12, так что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Поправки должны применяться к операциям, которые происходят в начале самого раннего представленного сравнительного периода или после этой даты. Кроме того, в начале самого раннего представленного сравнительного периода отложенный налоговый актив (при условии наличия достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство также должны быть признаны в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2023 года или после этой даты. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» был опубликован 18 мая 2017 года. МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации о заключенных договорах страхования. Он заменяет МСФО (IFRS) 4, который в настоящее время допускает широкий спектр практик. МСФО (IFRS) 17 требует использования текущей модели оценки, при которой оценки переоцениваются в каждом отчетном периоде.

Оценка основана на составных элементах дисконтированных, взвешенных по вероятности денежных потоков, корректировке на риск и марже за обслуживание по контракту, представляющей собой незаработанную прибыль по контракту. В июне 2020 года Совет по МСФО опубликовал пересмотренную версию МСФО (IFRS) 17, в которой говорится, что МСФО (IFRS) 17 вступает в силу для финансовых лет, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты.

9 декабря 2021 года Совет по МСФО (IASB) внес поправки в МСФО (IFRS) 17, добавив опцию перехода к “наложению классификации” для устранения возможных несоответствий в бухгалтерском учете между финансовыми активами и обязательствами по договорам страхования в сравнительной информации, представленной при первоначальном применении МСФО (IFRS) 17. Компания примет МСФО (IFRS) 17 1 января 2023 года. По сравнению с МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 17 вносит существенные изменения в следующие аспекты:

Корректировка принципов признания страховых доходов и расходов на страховые услуги

В соответствии с МСФО (IFRS) 17 выручка от страхования будет признаваться в течение периода покрытия на основе предоставления услуг, а инвестиционная составляющая в договорах страхования будет исключена из прибыли или убытка. В результате доходы от долгосрочных договоров страхования жизни значительно снизятся.

Инвестиционный компонент — это сумма, которую по договору страхования предприятие обязано выплатить страхователю при любых обстоятельствах, независимо от того, произошел ли страховой случай.

Несколько поправок к оценке обязательств по договору страхования

Основные изменения заключаются в следующем:

Пересмотр моделей измерения для договоров страхования

Методы измерения включают общую модель, подход с переменной оплатой и подход к распределению премий в зависимости от характера договоров страхования.

Подход с переменной оплатой применяется к долгосрочным договорам страхования с функциями прямого участия; общая модель применима к другим долгосрочным договорам страхования; а подход с распределением премий применим к краткосрочным договорам страхования.

Пересмотр измерения маржи за предусмотренные договором услуги ("МПДУ")

Влияние изменений в денежных потоках от реализации, связанных с будущим обслуживанием, будет добавлено к оставшемуся МПДУ или вычтено из него, в то время как в соответствии с текущей учетной политикой Компании остаточная маржа будет зафиксирована при создании и амортизирована в течение периода покрытия. Для договоров страхования, в отношении которых применяется подход с переменной оплатой, доля страховщика в изменении справедливой стоимости базовых статей и изменениях в других финансовых рисках должна рассматриваться как изменения в будущих услугах, для которых МПДУ должен быть скорректирован. Согласно МСФО (IFRS) 17, МПДУ будет более волатильным.

Согласно МСФО (IFRS) 17, если полное ретроспективное применение неосуществимо для группы договоров страхования на дату перехода, Компания должна применить либо модифицированный ретроспективный подход, либо подход по справедливой стоимости для оценки МПДУ. Компания использует упрощенный подход на основе распределения премии, в котором отсутствует признание МПДУ.

Пересмотр классификаций финансовых активов и оптимизация бухгалтерского соответствия между активами и обязательствами

Согласно МСФО (IFRS) 17, на дату первоначального применения отчитывающаяся организация может пересмотреть бизнес-модели управления финансовыми активами и переопределить классификации финансовых активов, предназначенных для деятельности, связанной с договорами страхования.

На основе оценки денежных потоков, возникающих в результате исполнения обязательств по договорам страхования, связанных с некоторыми долговыми инвестициями, оцениваемыми по амортизированной стоимости, Компания пересмотрела бизнес-модель на дату первоначального применения и переклассифицировала такие долговые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, в долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, чтобы оптимизировать соответствие бухгалтерского учета обязательств по договору страхования и соответствующими финансовыми активами.

Подход на основе распределения премии

Компания вправе упростить оценку группы договоров страхования, используя подход на основе распределения премии, т.к. Компания ожидает, что применение такого упрощения приведет к результатам оценки обязательства по оставшейся части страхового покрытия по данной группе, которые не будут существенно отличаться от результатов применения стандартного подхода.

При применении подхода на основе распределения премии Компания оценивает обязательство по оставшейся части страхового покрытия следующим образом.

При первоначальном признании балансовая стоимость обязательства представляет собой:

- премии, полученные на момент первоначального признания;
- минус аквизиционные денежные потоки на эту дату.

Оптимизация представления финансовой отчетности

МСФО (IFRS) 17 требует, чтобы страховые компании представляли в отчете о финансовом положении совокупность прав и обязательств, вытекающих из группы договоров страхования или договоров перестрахования, в виде единого договора страхования или актива или обязательства по договору перестрахования. Бухгалтерские статьи, такие как займы по полису и дебиторская задолженность по премиям, больше не должны представляться отдельно.

Более того, МСФО (IFRS) 17 требует, чтобы страховые компании разбивали суммы, признанные в составе прибыли или убытка, на результат страховой деятельности и результат инвестиционной деятельности в соответствии с факторами, определяющими прибыль. Это сделает источники прибыли страховых компаний более понятными и прозрачными.

За исключением МСФО (IFRS) 17, не существует поправок к МСФО или интерпретаций КРМФО (Комитет по разъяснениям международной финансовой отчетности), которые еще не вступили в силу и которые, как ожидается, окажут существенное влияние на Компанию.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

2. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

В таблицах ниже представлен обзор статей баланса Компании, на которые влияет переход на МСФО (IFRS) 17, и ожидаемые статьи баланса после принятия МСФО (IFRS) 17. В ней также отражен эффект наложения

МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении Компании по состоянию на 1 января 2022 года и 2023 года и отчет о прибылях и убытках за 2022 год.

Анализ влияния принятия МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9, прекращения признания МСФО (IFRS) 4 на отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 года, представлен в таблице ниже:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	Прекращение признания МСФО 4	Влияние МСФО 17	Влияние МСФО 9	1 января 2023 года (пересмотрено)
АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	178,678	—	—	(153)	178,525
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6,869,662	—	—	(25,009)	6,844,653
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,319	—	—	—	12,319
Инвестиции в дочернюю организацию	3,800,000	—	—	—	3,800,000
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	—	—	—	—	—
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	—	—	—	—	—
Предоплата текущего корпоративного подоходного налога	137,651	—	—	—	137,651
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	—	—	—	—	—
Основные средства	801,779	—	—	—	801,779
Прочие активы	333,566	—	—	—	333,566
ИТОГО АКТИВЫ	12,133,655	—	—	(25,162)	12,108,493
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Резерв незаработанных премий	—	—	—	—	—
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	—	—	—	—	—
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	—	—	—	—	—
Займы по соглашениям прямого РЕПО	706,052	—	—	—	706,052
Отложенные налоговые обязательства	109,884	—	—	—	109,884
Прочие обязательства	231,161	—	—	—	231,161
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,047,097	—	—	—	1,047,097
КАПИТАЛ:					
Уставный капитал	300,000	—	—	—	300,000
Прочие резервы	15,000	—	—	—	15,000
Фонд переоценки имущества	664,443	—	—	—	664,443
Стабилизационный резерв	—	—	—	—	—
Нераспределенная прибыль / (убыток)	10,107,115	—	—	(25,162)	10,081,953
ИТОГО КАПИТАЛ	11,086,558	—	—	(25,162)	11,061,396
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	12,133,655	—	—	(25,162)	12,108,493

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

2. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

Анализ влияния принятия МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9, прекращения признания МСФО (IFRS) 4 на отчет о финансовом положении на 31 декабря 2021 года, представлен в таблице ниже:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	Прекращение признания МСФО 4	Влияние МСФО 17	Влияние МСФО 9	1 января 2022 года (пересмотрено)
АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	1,786,890	–	–	(2,572)	1,784,318
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	21,467,792	–	–	(37,798)	21,429,994
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,319	–	–	–	12,319
Инвестиции в дочернюю организацию	3,800,000	–	–	–	3,800,000
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	248,865	–	–	–	248,865
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	1,790,196	–	–	–	1,790,196
Предоплата текущего корпоративного подоходного налога	247,961	–	–	–	247,961
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	523,179	–	–	–	523,179
Основные средства	770,679	–	–	–	770,679
Прочие активы	425,183	–	–	–	425,183
ИТОГО АКТИВЫ	31,073,064	–	–	(40,370)	31,032,694
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Резерв незаработанных премий	6,706,711	–	–	–	6,706,711
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	4,711,408	–	–	–	4,711,408
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	310,006	–	–	–	310,006
Займы по соглашениям прямого РЕПО	4,994,798	–	–	–	4,994,798
Отложенные налоговые обязательства	54,811	–	–	–	54,811
Прочие обязательства	569,069	–	–	–	569,069
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	17,346,803	–	–	–	17,346,803
КАПИТАЛ:					
Уставный капитал	300,000	–	–	–	300,000
Прочие резервы	15,000	–	–	–	15,000
Фонд переоценки имущества	578,410	–	–	–	578,410
Стабилизационный резерв	149,353	–	–	–	149,353
Нераспределенная прибыль / (убыток)	12,683,498	–	–	(40,370)	12,643,128
ИТОГО КАПИТАЛ	13,726,261	–	–	(40,370)	13,685,891
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	31,073,064	–	–	(40,370)	31,032,694

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

2. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

Анализ влияния принятия МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9, прекращения признания МСФО (IFRS) 4 на отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлен в таблице ниже:

В тыс. тенге	2022 год	Прекращение признания МСФО 4	Влияние МСФО 17	Влияние МСФО 9	2022 год (пересмотрено)
Страховые премии, общая сумма	6,474,430	–	–	–	6,474,430
Страховые премии, переданные в перестрахование	(897,570)	–	–	–	(897,570)
СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ	5,576,860	–	–	–	5,576,860
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика	6,457,846	–	–	–	6,457,846
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ	12,034,706	–	–	–	12,034,706
Оплаченные убытки, общая сумма	(5,720,265)	–	–	–	(5,720,265)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	1,684,447	–	–	–	1,684,447
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	4,711,408	–	–	–	4,711,408
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	(1,790,196)	–	–	–	(1,790,196)
ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ	(1,114,606)	–	–	–	(1,114,606)
Комиссионные доходы	58,558	–	–	–	58,558
Комиссионные расходы	(1,037,012)	–	–	–	(1,037,012)
Комиссионные расходы, нетто	(978,454)	–	–	–	(978,454)
Убыток от продажи страхового портфеля	(7,029,067)	–	–	–	(7,029,067)
РЕЗУЛЬТАТ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НЕТТО	2,912,579	–	–	–	2,912,579
Инвестиционный доход (убыток), нетто	(2,855,061)	–	–	–	(2,855,061)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	555,412	–	–	–	555,412
Чистый убыток от выбытия основных средств и списания нематериальных активов	37,671	–	–	–	37,671
Прочие доходы/(расходы), нетто	63,834	–	–	–	63,834
ПРОЧИЙ ДОХОД (УБЫТОК)	(2,198,144)	–	–	–	(2,198,144)
Заработная плата и прочие выплаты	(2,241,252)	–	–	–	(2,241,252)
Административные и операционные расходы	(1,035,297)	–	–	(25,162)	(1,060,459)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(3,230)	–	–	–	(3,230)
Амортизация и износ	(65,987)	–	–	–	(65,987)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	–	–	–	–	–
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(3,345,766)	–	–	(25,162)	(3,370,928)

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

2. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

УБЫТОК ДО КОРПОРАТИВНОГО ПОДОХОДНОГО НАЛОГА	(2,631,331)	–	–	(25,162)	(2,656,493)
Экономия по корпоративному подоходному налогу	(94,405)	–	–	–	(94,405)
ЧИСТЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД	(2,725,736)	–	–	(25,162)	(2,750,898)
Прочий совокупный доход	–	–	–	–	–
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть расклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>					
Чистая прибыль от переоценки основных средств (за вычетом налога)	90,871	–	–	–	90,871
Итого совокупный убыток за год	(2,634,865)	–	–	(25,162)	(2,660,027)

Переходный эффект на активы и обязательства, отраженный в составе собственного капитала на 1 января 2023 года и 1 января 2022 года, равен (25,162) тыс. тенге и (40,370) тыс. тенге, соответственно.

Чистое влияние перехода на собственный капитал состояло из следующих компенсирующих эффектов:

- Признание будущих прибылей по контрактам в качестве явного обязательства;
- Признание отдельной корректировки риска для нефинансового риска;
- Признание отложенных затрат на приобретение по долгосрочным пенсионным аннуитетным договорам соответствии с МСФО (IFRS) 17;
- Признание ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам по МСФО (IFRS) 9.

Влияние на собственный капитал по МСФО (IFRS) 17 гораздо менее выражено из-за взаимозачета между оценками активов и обязательств.

Компания не имеет существенных изменений в операционной прибыли бизнеса в результате применения МСФО (IFRS) 9.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принцип соответствия

Отдельная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Принципы подготовки

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе первоначальной стоимости, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, учитываемых по справедливой стоимости, а также финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, основных средств по группам «земля» и «здания», учитываемым по переоцененной стоимости.

Данная отдельная финансовая отчетность Компании представлена в казахстанских тенге (далее – «тенге»), которая является функциональной валютой и валютой презентации отдельной финансовой отчетности Компании. Все значения в данной отдельной финансовой отчетности округлены до тысячи, за исключением специально оговоренных случаев.

Принцип непрерывности деятельности

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывности деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе ее обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

Руководство считает, что Компания сможет генерировать достаточно денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. У руководства Компании нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности.

Принцип начисления

Данная отдельная финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления предполагает признание результатов хозяйственных операций, а также событий по факту их совершения, независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в отдельную финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся.

Признание элементов отдельной финансовой отчетности

В данную отдельную финансовую отчетность включены все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами отдельной финансовой отчетности. Все элементы отдельной финансовой отчетности представлены в виде линейных статей. Объединение нескольких элементов отдельной финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики (функций) в деятельности Компании. Каждый существенный класс сходных статей представляется в отдельной финансовой отчетности отдельно. Статьи неаналогичного характера или назначения представляются отдельно, если только они не являются незначительными.

Пересчет иностранной валюты

При подготовке отдельной финансовой отчетности сделки в валюте, отличающейся от функциональной (в иностранной валюте), отражаются по курсу на дату совершения сделки. Монетарные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отдельной финансовой отчетности. Немонетарные статьи, учитываемые в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются. Курсовые разницы по монетарным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях или убытках в периоде их возникновения.

Средневзвешенные обменные курсы, сложившиеся на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») используются в качестве официальных обменных курсов в Республике Казахстан. Обменный курс на конец года, использованный Компанией при подготовке данной отдельной финансовой отчетности, представлен следующим образом:

Валюта	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Фунт стерлингов	556.57	583.32
Швейцарский франк	501.19	473.15
Евро	492.86	489.10
Доллар США	462.65	431.80
Российский рубль	6.43	5.76

Оценка справедливой стоимости

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и

наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в отдельной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной в Примечание 29 иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом.

В случае активов и обязательств, которые признаются в отдельной финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. В случае, если Компания приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Компания признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Компания признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Финансовые активы

Первоначальное признание

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию.

Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Компания присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях.

Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях») признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда актив доставлен Компании или Компания доставила актив. Стандартные приобретения финансовых инструментов, которые впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, между датой заключения сделки и датой расчетов, учитываются так же, как и приобретенные инструменты.

Стандартные приобретения или продажи – это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставки активов в течение периода, обычно устанавливаемого нормами или правилами, принятыми на рынке.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают наличные средства в кассе, денежные средства на брокерских счетах, на текущих банковских счетах, денежные средства в пути и соглашения «обратной покупки репо» с первоначальным сроком до одного месяца и свободные от обременения.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Компания осуществляет вклады в банки на разные сроки. Депозиты учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Компанией как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Компании;
- информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовый актив является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражены в отдельном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 29.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда по переоценке инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках.

При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде по переоценке финансовых активов, имеющих для продажи, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость монетарных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отдельном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это не

относится к генеральным соглашениям по взаимозачету, и соответствующие активы и обязательства представляются в отдельном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (наступление «случая понесения убытка»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов. Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что должник или группа должников испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, такие как изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и
- либо (а) Компания передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) Компания не передала, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Компания передала все свои права на получение денежных потоков от актива, либо заключила транзитное соглашение, и при этом не передала, но и не сохранила за собой, практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Компания продолжает свое участие в переданном активе.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признается по наименьшей из следующих величин: первоначальной текущей стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Компании.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство прекращает признаваться в отдельном отчете о финансовом положении, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Если существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором, на отличных условиях, или если условия существующего обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в балансовой стоимости признается в отдельном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование по всем направлениям своего бизнеса. Возмещаемые суммы оцениваются аналогично резерву незаработанных страховых премий и резервам по убыткам и расходам на урегулирование страховых премий в соответствии с контрактом на перестрахование.

Анализ на наличие обесценения осуществляется на каждую отчетную дату, или чаще, если появляются индикаторы обесценения в отчетном году. Обесценение возникает тогда, когда существует объективное свидетельство того, что Компания не сможет возместить непогашенные суммы по условиям контракта и когда влияние на суммы, которые Компания получит от перестраховщика, может быть достоверно оценено. Убыток от обесценения отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Соглашения, переданные на перестрахование, не освобождают Компанию от ее обязательств перед страхователями.

Компания, в ходе обычной деятельности, также принимает на себя риск перестрахования по контрактам на общее страхование. Премии и убытки по принятому перестрахованию признаются как доходы и расходы таким же образом, как и доходы и расходы по страхованию в соответствии с видами перестрахования. Обязательства по перестрахованию представляют собой обязательства перед перестрахователями. Подлежащие уплате суммы оцениваются в соответствии с контрактами по перестрахованию.

Премии и выплаты представлены в общей сумме, как для переданного, так и для принятого перестрахования.

Прекращение признания активов и обязательств по перестрахованию осуществляется тогда, когда контрактные обязательства исполнены, или истекли или когда контракт передан другой стороне.

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию признается, когда соответствующий доход был заработан. Обзор балансовой стоимости дебиторской задолженности по страхованию на предмет обесценения осуществляется всегда, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость, может быть, не возмещена; и убыток от обесценения отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Прекращение признания дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию осуществляется тогда, когда выполнены критерии по прекращению признания финансовых активов.

Основные средства

Земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленного впоследствии накопленного износа и накопленных убытков от обесценения. Земля, как правило, имеет неограниченный срок службы, и не подлежит амортизации. Переоценка проводится регулярно с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости зданий и земельных участков в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат.

Снижение балансовой стоимости зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Расходы по износу переоцениваемых зданий, сооружений и других основных средств отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых зданий остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Транспорт и прочие основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальная стоимость основных средств включает стоимость приобретения, в том числе импортные пошлины и возмещаемые налоги, затраты по займам, которые непосредственно относятся к строительству

долгосрочных проектов, если удовлетворяют условиям признания, а также любые прямые затраты, связанные с приведением актива в рабочее состояние и доставкой к месту его целевого использования.

Износ основных средств рассчитывается на основе прямолинейного метода в течение расчетного срока полезной службы с использованием следующих годовых ставок:

Категория основных средств	Ставка
Земля	Не амортизируется
Здания и сооружения	2.5%–8%
Транспортные средства	15%
Машины и оборудование	8–15%
Прочие	7–10%

При продаже или выбытии активов их стоимость и накопленный износ элиминируются с соответствующих счетов, а любой доход или убыток, возникающие в результате их выбытия включаются в отдельный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Затраты, понесенные после ввода основных средств в эксплуатацию, такие как затраты на ремонт и обслуживание, обычно относятся на расходы в том периоде, когда эти затраты понесены. Затраты, которые приводят к увеличению ожидаемых будущих экономических выгод от использования основного средства сверх его первоначально оцененных показателей (увеличение срока полезного использования, мощности и т.д.), капитализируются как дополнительная стоимость основных средств.

Предполагаемые сроки полезной службы, ликвидационная стоимость и метод начисления износа анализируются в конце каждого года и, при необходимости, корректируются.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают программное обеспечение и учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация нематериальных активов рассчитывается по прямолинейному методу и начинается с момента, когда актив готов к использованию. Для целей подготовки отдельной финансовой отчетности Компания начисляет амортизацию на нематериальные активы, используя срок полезной службы до 5 лет, либо исходя из периода действия лицензионного соглашения или патента исходя из документа.

Предполагаемые сроки полезной службы, ликвидационная стоимость и метод начисления амортизации анализируются в конце каждого года и, при необходимости, корректируются.

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования) и раскрывает их в составе основных средств. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

Если в конце срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к Компании или если первоначальная стоимость актива отражает исполнение опциона на его покупку, актив амортизируется на протяжении предполагаемого срока его полезного использования. Активы в форме права пользования в данной отдельной финансовой отчетности учитываются в составе основных средств.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости.

Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов (кроме случаев, когда они понесены для производства запасов) в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Компания производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Инвестиции в дочерние предприятия

Компания учитывает в отдельной финансовой отчетности инвестиции в дочерние предприятия по фактической себестоимости за минусом убытков от обесценения.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток в период списания.

Текущий корпоративный подоходный налог

Налоговые активы и обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законодательство, принятые или фактически принятые на отчетную дату в странах, в которых Компания осуществляет свою деятельность и получает налогооблагаемый доход.

Текущий корпоративный подоходный налог, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала.

Отложенный корпоративный подоходный налог

Отложенный корпоративный подоходный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц на отчетную дату между налоговой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью для целей отдельной финансовой отчетности.

Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу признаются по всем налогооблагаемым временным разницам. Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым

убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки. Налоговые активы и налоговые обязательства не отражаются в отдельной финансовой отчетности в случаях, когда временная разница возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, в ходе сделки, не являющейся объединением бизнеса, и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Текущая стоимость активов по отложенному корпоративному подоходному налогу пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли маловероятно. Непризнанные активы по отложенному корпоративному подоходному налогу пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать активы по отложенному корпоративному подоходному налогу.

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

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

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Компании текущих обязательств (юридических или вытекающих из практики), возникших в результате прошлых событий, которые будет необходимо погасить, причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв

предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Отчисления от вознаграждений работников

Компания выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан. Расходы по социальному налогу признаются в момент их возникновения.

Компания также удерживает до 10% с доходов, выплачиваемых своим сотрудникам в 2022 году (2021 год: 10%) в качестве отчислений в АО «Единый накопительный пенсионный фонд».

Компания также удерживает с заработной платы своих сотрудников и выплачивает в бюджет Республики Казахстан индивидуальный подоходный налог по единой ставке в размере 10% в 2022 году (2021 год: 10%).

У Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат общей суммы зарплаты, такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата и включаются в состав заработной платы и выплат работникам в отдельном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Помимо этого, Компания не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение капитала в том периоде, в котором они были объявлены.

Фонды, отраженные в отдельном отчете о финансовом положении Компании, включают:

- Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи;
- Фонд переоценки имущества, в который относятся изменения справедливой стоимости основных средств;
- Прочие резервы;
- Стабилизационный резерв.

Стабилизационный резерв

Стабилизационный резерв создается в соответствии с требованиями НБРК о расчете страховых резервов.

Этот резерв признается в капитале за счет корректировки нераспределенной прибыли и является оценкой обязательств страховой организации, связанный с осуществлением будущих страховых выплат в случае превышения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации над его средним значением.

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Кредиторская задолженность по прямому страхованию включает в себя еще неоплаченную задолженность по страховому вознаграждению, невыплаченные возвраты страховых премий и задолженность агентам по комиссионным.

Обязательства отражены по суммам фактической задолженности к выплате.

Кредиторская задолженность по перестрахованию включает в себя задолженность перед перестраховщиками и брокерами в связи с переданным перестрахованием и обязательствами по претензиям к возмещению по принятому перестрахованию.

Соглашения репо и обратного репо

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения репо»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее

– «Соглашения обратного репо»). Соглашения репо и обратного репо используются Компанией в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Соглашения репо – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс накопленный процент. Операции по соглашениям репо отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, переданные в залог по соглашениям репо, продолжают отражаться в отдельной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в отчете о финансовом положении в качестве займа по соглашениям репо, обеспеченного залогом активов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного репо, отражаются в финансовой отчетности как займы, обеспеченные залогом ценных бумаг, и классифицируются отдельно в отдельном отчете о финансовом положении.

Компания заключает соглашения репо по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой.

В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Казахстане, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

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

Признание расходов/(доходов) по соглашениям репо и обратного репо

Прибыли или убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отдельном отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки и продажи, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного репо/репо выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального соглашения, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов и расходов по страховой деятельности

Доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, удержанные из премий, переданных перестраховщикам, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий, оплаченных убытков и резервов по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии признаются как страховые премии, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резерв незаработанных премий представляет собой часть страховых премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включается в состав обязательств в отдельном отчете о финансовом положении.

Оплаченные убытки и изменение резервов по убыткам учитываются в отдельном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения через переоценку резервов по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований.

Комиссии, полученные по договорам исходящего перестрахования, учитываются в отдельном отчете о прибылях и убытках с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Проверка адекватности обязательств

Компания выполняет проверку адекватности обязательств на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что обязательства по страхованию соответствует ожидаемым денежным потокам в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости обязательств и прогнозируемых дисконтированных будущих денежных потоков (включая премии, претензии, расходы, возврат по инвестициям и другие статьи), используя наилучшие допущения и оценки.

Если обнаружится недостаточность обязательств (то есть балансовая стоимость обязательств по страхованию не превышает прогнозируемые будущие денежные потоки), то такая недостаточность полностью признается в отдельном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований

Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований представляет собой итоговую оценку предполагаемых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее – «РЗНУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ»).

РЗНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были урегулированы на отчетную дату. Оценка делается на основании информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Компанией на основании предыдущей истории претензий/урегулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета, которые включают страховые треугольники, по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями НБРК в размере не менее 5% от суммы страховых премий.

Доля перестраховщиков в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика по договорам перестрахования.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не признаются в отдельном отчете о финансовом положении, но раскрываются в отдельной финансовой отчетности, если отток ресурсов, представляющих экономические выгоды, является

маловероятным. Условные активы не отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, но раскрываются в случаях, когда получение экономических выгод является вероятным.

События после отчетной даты

События, произошедшие после окончания года, которые предоставляют дополнительную информацию о положении Компании на дату составления отдельного отчета о финансовом положении (корректирующие события), отражаются в отдельной финансовой отчетности. События, произошедшие после окончания года, которые не являются корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях, если они существенны.

Операции со связанными сторонами

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

В настоящей отдельной финансовой отчетности связанными считаются стороны, которые имеют возможность контролировать или осуществлять значительное влияние 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.

Существенные бухгалтерские суждения и оценки

Подготовка отдельной финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает подготовку руководством Компании суждений и использование субъективных оценок и допущений, влияющих на учтенные суммы активов и обязательств и раскрытие информации о потенциальных активах и обязательствах на отчетную дату отдельной финансовой отчетности и учтенные суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что оценки основываются на исторических знаниях и других существенных факторах, события или действия могут сложиться таким образом, что фактические результаты будут отличаться от этих суждений.

Ключевые допущения по будущим и прочим ключевым источникам оценки неопределенности на отчетную дату, которые несут существенный риск материальной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в следующем финансовом году, приведены ниже:

Обязательства по договорам страхования

По договорам общего страхования оценки должны осуществляться как для ожидаемой окончательной величины убытков, заявленных на отчетную дату, так и для ожидаемой окончательной стоимости произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) на отчетную дату.

Может потребоваться значительный период времени, прежде чем будет достоверно установлена окончательная величина убытков для некоторых типов полисов, РПНУ формируют большую часть резерва по убыткам в отдельном отчете о финансовом положении. Окончательная стоимость неоплаченных претензий оценивается с использованием диапазона методик прогноза актуарных убытков, таких как метод цепной лестницы.

Основное допущение, лежащее в основе этих приемов, заключается в том, что опыт Компании по урегулированию прошлых убытков может использоваться для прогнозирования тенденций урегулирования будущих убытков и, таким образом, окончательной величины убытков. По существу, эти методы экстраполируют тенденцию оплаченных и понесенных убытков, среднюю стоимость на претензию и количество претензий на основании наблюдаемой тенденции прошлых лет и ожидаемого коэффициента убыточности. Исторические тенденции по убыткам в основном анализируются по годам по существенным направлениям деятельности.

В большинстве случаев, не делаются явные допущения касательно будущих темпов инфляции претензий или коэффициента убытков. Вместо этого, использованные допущения — это те данные, которые подразумеваются в исторических данных по тенденциям претензий, на основании которых были сделаны допущения.

Руководство Компании считает, что отражает наилучшие текущие оценки и суждения в отношении начисления резерва произошедших, но не заявленных убытков (Примечание 10).

Обесценение долгосрочных активов

Компания проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости основных средств, нематериальных активов на каждую отчетную дату.

Обесценение основывается на большом количестве факторов таких, как: текущая конкурентная среда, изменение в ожидаемом росте отрасли, изменение в доступности финансирования в будущем, технологическое устаревание, прекращение оказания услуг, текущие затраты на замещение и другие изменения условий, которые указывают на существенное обесценение.

В случае, если такие индикаторы существуют, оценивается возмещаемая стоимость активов и сравнивается с балансовой стоимостью активов. В случае если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость активов, обесценение признается. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливая стоимость активов за вычетом расходов на реализацию или стоимости использования. При оценке стоимости использования расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до их текущей стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая, по мнению руководства, отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег риска, присущие активам. Изменение в оценочной возмещаемой стоимости может привести к обесценению или его восстановлению в будущих периодах.

Руководство Компании привлекает независимого оценщика для определения справедливой стоимости земли и зданий. Независимая оценка данных активов проводится на регулярной основе, но не реже одного раза в год.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Компания отразила результаты переоценки основных средств и земли в Примечании 11.

Сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов

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

Резерв по обесценению дебиторской задолженности

Компания создает резервы по обесценению дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию, и прочим операциям. При оценке сомнительных счетов принимаются во внимание предыдущие и ожидаемые результаты деятельности контрагентов. Изменение в экономике, отрасли или конкретных характеристиках контрагентов могут потребовать корректировок по резерву на сомнительные долги, отраженному в данной отдельной финансовой отчетности. Руководство Компании считает, что создало достаточные резервы по обесценению (Примечание 8).

Налогообложение

Различные казахстанские законодательные акты и нормы не всегда написаны ясно. Возможны случаи расхождения мнений между региональными и республиканскими налоговыми органами. При этом, в случае доначисления налоговыми органами дополнительных налогов, существующие размеры штрафов и пени установлены в значительном размере; размер штрафов составляет 50% от суммы доначисленного налога и размер пени составляет 1.25 ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан от суммы несвоевременно уплаченного налога. В результате штрафы и пени могут существенно превысить суммы доначисленных налогов.

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

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы признаются в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти активы.

Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в отдельной финансовой отчетности, Компания применяет существенные суждения в отношении вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства на текущих счетах в банках второго уровня в национальной валюте	97,312	43,672
Денежные средства на специальных счетах, открытых у брокера	73,973	1,437,846
Денежные средства в пути	7,243	9,197
Денежные средства на текущих счетах в банках второго уровня в иностранной валюте	150	11,077
Соглашение по операциям РЕПО, на условиях обязательства его последующей обратной покупки	-	284,090
Наличные средства в кассе	-	1,008
Итого	178,678	1,786,890

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

Справедливая стоимость залогового обеспечения по соглашениям обратного репо и балансовая стоимость задолженности представлена следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Акции АО «Народный Банк Казахстана»	–	–	235,068	232,372
Облигации Министерство финансов Республики Казахстана	–	–	49,022	113,039
Акции АО «Национальная атомная компания Казатомпром»	–	–	–	–
Итого	–	–	284,090	345,411

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов денежные средства и их эквиваленты не были заложены в качестве залогового обеспечения или ограничены в использовании.

5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долговые ценные бумаги	2,492,967	13,656,310
Долевые ценные бумаги	4,376,695	7,811,482
Итого	6,869,662	21,467,792

В тыс. тенге	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2022 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2021 года
Долговые ценные бумаги:				
Министерство финансов Республики Казахстан	7.74	849,064	7.74	5,181,552
АО "Национальная компания "Продовольственная контрактная корпорация"	8.99	640,039	–	–
АО «Bank RBK»	12.50	307,595	12.50	2,844,452
АО «Банк Развития Казахстана»	2.95	267,439	2.95	438,092
АО «Казахстанский фонд устойчивости»	8.50	171,683	8.50	243,334
ОАО «ГАЗПРОМ»	4.60	160,782	4.60	179,158
Евразийский банк развития (EABR)	9.70	77,531	–	–
Международная финансовая корпорация (МФК)	8.30	18,834	8.30	725,347
ТОО «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»	–	–	13.00	1,856,541
АО «Банк ЦентрКредит»	–	–	9.10	675,821
АО «ForteBank»	–	–	14.00	615,722
Государственные облигации Российской Федерации	–	–	9.27	309,674
Lukoil International Finance B.V.	–	–	4.75	162,634
АО «Евразийский банк»	–	–	8.95	108,196
I.UKON. Securities B.V.	–	–	3.88	88,589
ООО «КТЖ Финанс»	–	–	8.75	86,681
ООО «СККН Финанс»	–	–	7.00	83,558
АО ДБ «Банк Хоум Кредит»	–	–	13.00	25,250
Международный банк экономического сотрудничества	–	–	6.20	17,178
АО «НК Продкорпорация»	–	–	8.99	11,405
АО «НК «Казахстан Темір Жоль»	–	–	3.64	3,126
Итого		2,492,967		13,656,310

На 31 декабря 2022 года Компания получила займы по соглашениям прямого репо, по которым были переданы в залог облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости», АО «Национальная компания «Продовольственная контрактная корпорация», АО «Банк Развития Казахстана» со справедливой стоимостью 706,052 тыс. тенге (на 31 декабря 2021 года Компания получила займы по соглашениям прямого репо, по которым были переданы в залог облигации Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости», АО «КСЕЛЛ», АО «КазТрансОйл», АО «Народный Банк Казахстана» со справедливой стоимостью 5,189,897 тыс. тенге) (Примечание 14).

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

В тыс. тенге	Доля владения, %	31 декабря 2022 года	Доля владения, %	31 декабря 2021 года
Долевые ценные бумаги:				
АО «ForteBank»	Менее 0.1	1,510,160	Менее 0.1	2,154,730
АО «Народный Банк Казахстана»	-	-	Менее 0.1	1,268,234
АО «КазТрансОйл»	Менее 0.1	758,986	Менее 0.1	1,115,392
АО «Национальная атомная компания Казатомпром»	Менее 0.1	127,152	Менее 0.1	703,359
АО «Сентрас Секьюритиз»	Менее 0.1	142,294	Менее 0.1	542,512
АО «Казахстанская фондовая биржа»	Менее 0.1	410,475	Менее 0.1	410,475
АО «Банк ЦентрКредит»	Менее 0.1	-	Менее 0.1	330,315
АО «Казахтелеком»	Менее 0.1	680,794	Менее 0.1	302,185
АО «КСЕЛЛ»	Менее 0.1	395,921	Менее 0.1	264,074
Verizon Communications, Inc.	-	-	Менее 0.1	116,948
AT&T INC	-	-	Менее 0.1	85,863
ОАО «Сбербанк России»	Менее 0.1	94,754	Менее 0.1	79,239
The Coca-Cola Company	-	-	Менее 0.1	44,435
Yandex N. V.	Менее 0.1	15,164	Менее 0.1	43,157
АО «СНПС - Актюбемунайгаз»	Менее 0.1	2,923	Менее 0.1	40,300
ПАО «Норникель»	Менее 0.1	32,008	Менее 0.1	38,395
ПАО «Транснефть»	Менее 0.1	23,657	Менее 0.1	36,588
Starbucks Corporation	Менее 0.1	31,667	Менее 0.1	34,996
ПАО «ГАЗПРОМ»	Менее 0.1	23,034	Менее 0.1	43,380
ПАО «МТС»	Менее 0.1	27,943	Менее 0.1	33,140
The Boeing Company	Менее 0.1	31,110	Менее 0.1	30,686
American Express	-	-	Менее 0.1	28,827
АК «АЛРОСА»	Менее 0.1	17,613	Менее 0.1	25,082
The Walt Disney Company	Менее 0.1	13,827	Менее 0.1	23,007
ПАО «НОВАТЭК»	Менее 0.1	16,761	Менее 0.1	11,156
ПАО «Новолипецкий металлургический комбинат»	Менее 0.1	2,594	Менее 0.1	4,372
Bank of America Corporation	-	-	Менее 0.1	635
АО "ЛОТТЕ Рахат"	Менее 0.1	17,858	-	-
Итого		4,376,695		7,811,482

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	12,319	12,319
Итого	12,319	12,319

7. ИНВЕСТИЦИЯ В ДОЧЕРНЮЮ ОРГАНИЗАЦИЮ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, Компания владеет 100% простых акций АО «Компания по страхованию жизни «Сентрас Коммеск Life» на сумму 3,800,000 тыс. тенге.

В 2022 и 2021 годах дочерняя организация не объявляла и не выплачивала дивиденды.

На основании решения совместного общего собрания акционеров Компании и АО «Компания по страхованию жизни «Сентрас Коммеск Life» от 28 февраля 2023 года началось присоединение Компании к АО «КСЖ «Коммеск-Өмір». В результате реорганизации деятельность Дочерней организации будет прекращена, все имущество, права, обязанности и обязательства перейдут к АО «КСЖ «Коммеск-Өмір» (Примечание 31).

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

8. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию представлена следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Страховые премии к получению от страхователей	-	383,152
Страховые выплаты к возмещению от перестраховщиков	-	72,770
Коммиссионное вознаграждение, подлежащее к получению	-	36,505
Страховые премии к получению от страхователей нерезидентов	-	8,728
Страховые премии к получению от перестрахователей	-	2,242
Прочая дебиторская задолженность, связанная со страховой (перестраховочной) деятельностью	-	65,840
	-	569,237
Резервы/проvisions по страховым премиям к получению от страхователей	-	(46,058)
Итого	-	523,179

Движение резерва по обеспечению дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию представлен ниже:

В тыс. тенге	Прим.	2022 год	2021 год
На 1 января		46,058	69,201
Восстановление	23	(46,058)	(23,143)
На 31 декабря		-	46,058

9. РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННЫХ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов резерв незаработанных страховых премий представлен следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2022 года*	31 декабря 2021 года	Изменение в РНП*
Резерв незаработанных премий, общая сумма	18	-	6,706,711	(6,706,711)
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщиков	18	-	(248,865)	248,865
Резерв незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков	18	-	6,457,846	(6,457,846)

* Страховой портфель по отрасли «общее страхование» передан новому страховщику, осуществляющему деятельность по отрасли «общее страхование». По состоянию на 31 декабря 2022 активы и обязательства по страховому портфелю отсутствуют.

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	Изменение в РНП*
Резерв незаработанных премий, общая сумма	18	6,706,711	5,268,124	1,438,587
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщиков	18	(248,865)	(237,804)	(11,061)
Резерв незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков	18	6,457,846	5,030,320	1,427,526

10. РЕЗЕРВЫ ПО УБЫТКАМ И РАСХОДАМ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ, ДОЛЯ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА

Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований были созданы на основании имеющейся в настоящее время информации, в том числе уведомления об имеющихся потенциальных убытках, и опыта по аналогичным претензиям. Резерв по произошедшим, но не заявленным убыткам определяется актуарным методом по классам страхования и основан на статистических данных по претензиям за период, характерных для проявления убытков по классам и подклассам страхования, предыдущем опыте Компании и

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

доступности информации. Хотя руководство считает, что общий резерв по убыткам и соответствующего возмещения перестрахования является достаточным на основе доступной информации, окончательное обязательство может изменяться в результате получения последующей информации и выявления событий, что может привести к корректировкам отраженных сумм.

Любые корректировки по сумме резерва будут отражены в отдельной финансовой отчетности в том периоде, когда такие корректировки появятся, и можно будет их оценить.

В течение 2022 и 2021 годов движение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, представлено следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	Общая сумма	Доля перестраховщика	Чистая сумма резерва
На 31 декабря 2020 года		7,659,563	(3,974,751)	3,684,812
Плюс: произошедшие убытки и расходы на урегулирование страховых требований, общая сумма		1,686,718	2,055,303	3,742,021
Минус: оплаченные убытки и расходы на урегулирование страховых требований, общая сумма	19	(4,634,873)	129,252	(4,505,621)
На 31 декабря 2021 года		4,711,408	(1,790,196)	2,921,212
Плюс: произошедшие убытки и расходы на урегулирование страховых требований, общая сумма		1,008,857	105,749	1,114,606
Минус: оплаченные убытки и расходы на урегулирование страховых требований, общая сумма	19	(5,720,265)	1,684,447	(4,035,818)
На 31 декабря 2022 года		-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований состояли из резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ):

В тыс. тенге	РПНУ	РЗНУ	31 декабря 2022 года*
Резервы по убыткам, общая сумма	-	-	-
Доля перестраховщика в резервах по убыткам	-	-	-
Резервы по убыткам, за вычетом переданных в перестрахование	-	-	-

*Страховой портфель по отрасли «общее страхование» передан новому страховщику, осуществляющему деятельность по отрасли «общее страхование». По состоянию на 31 декабря 2022 активы и обязательства по страховому портфелю отсутствуют.

В тыс. тенге	РПНУ	РЗНУ	31 декабря 2021 года
Резервы по убыткам, общая сумма	797,568	3,913,840	4,711,408
Доля перестраховщика в резервах по убыткам	(58,414)	(1,731,782)	(1,790,196)
Резервы по убыткам, за вычетом переданных в перестрахование	739,154	2,182,058	2,921,212

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

II. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств за 2022 и 2021 годы, представлено следующим образом:

В тыс. тенге	Земля	Здания	Транспортные средства	Машины и оборудование	Активы в форме права пользования	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость или оценка							
На 31 декабря 2020 года	73,804	592,120	125,523	146,333	93,393	104,988	1,136,161
Поступления	3,577	–	–	13,934	–	7,235	24,746
Переоценка	15,861	33,664	–	–	–	–	49,525
Выбытия	(35,661)	(90,332)	–	(7,584)	–	(8,523)	(142,100)
На 31 декабря 2021 года	57,581	535,452	125,523	152,683	93,393	103,700	1,068,332
Поступления	–	–	–	7,198	–	6,419	13,617
Переоценка	21,084	92,881	–	–	–	–	113,965
Выбытия	–	–	(177)	(1,890)	(93,393)	(5,024)	(100,484)
На 31 декабря 2022 года	78,665	628,333	125,346	157,991	–	105,095	1,095,430
Накопленный износ							
На 31 декабря 2020 года	–	960	(80,306)	(83,715)	(26,684)	(66,512)	(256,257)
Износ	–	(11,519)	(13,153)	(20,884)	(12,937)	(7,949)	(66,442)
Списано при выбытии	–	11,550	–	6,565	–	6,931	25,046
На 31 декабря 2021 года	–	991	(93,459)	(98,034)	(39,621)	(67,530)	(297,653)
Износ	–	(10,440)	(11,941)	(19,835)	(2,991)	(6,529)	(51,736)
Списано при выбытии	–	7,595	176	1,609	42,612	3,746	55,738
На 31 декабря 2022 года	–	(1,854)	(105,224)	(116,260)	–	(70,313)	(293,651)
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2022 года	78,665	626,479	20,122	41,731	–	34,782	801,779
На 31 декабря 2021 года	57,581	536,443	32,064	54,649	53,772	36,170	770,679
На 31 декабря 2020 года	73,804	593,080	45,217	62,618	66,709	38,476	879,904

Компания провела переоценку земли и зданий с привлечением независимой оценочной компании в 2022 и 2021 годах.

Компания признала доход от переоценки на сумму 113,589 тыс. тенге (за вычетом налогового эффекта - 22,718 тыс.тенге) (2021 год: доход на сумму 49,525 тыс. тенге, за вычетом налогового эффекта - 9,905 тыс.тенге).

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов прочие активы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Нематериальные активы	114,944	125,534
Авансы, выданные за товары и услуги	139,555	124,743
Товарно-материальные запасы	52,012	79,192
Прочие финансовые активы	6,097	41,068
Расходы будущих периодов	9,142	8,350
Инвестиционная недвижимость	–	8,328
Предоплата по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	10,029	3,650
Задолженность работников	171	243
Прочие	1,616	34,075
Итого	333,566	425,183

Ниже представлено движение в аквизиционных расходах:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
На 1 января	8,350	4,383
Расходы будущих периодов	17,924	43,608
Амортизация аквизиционных расходов	(17,132)	(16,057)
На 31 декабря	9,142	8,350

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

13. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ И АВАНСЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию и авансов полученных представлена следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Задолженность перед агентами и брокерами	–	108,710
Авансы полученные	–	108,450
Кредиторская задолженность по перестрахованию	–	60,416
Задолженность перед страхователями	–	32,430
Итого	–	310,006

14. ЗАЙМЫ ПО СОГЛАШЕНИЯМ ПРЯМОГО РЕПО

Справедливая стоимость залогового обеспечения и балансовая стоимость займов, полученных Компанией по соглашениям прямого репо по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлена следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Баланс. Стоим-ть	Справед. стоим-ть	Баланс. Стоим-ть	Справед. стоим-ть
Облигации Министерство финансов Республики Казахстана	–	–	3,833,657	3,843,478
Акции АО «КазТрансОйл»	–	–	476,149	475,880
Акции АО «КСЕЛЛ»	–	–	264,006	446,587
Облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости»	22,019	22,009	239,746	243,768
Акции АО «Народный Банк Казахстана»	–	–	181,240	180,184
Облигации АО "Банк Развития Казахстана"	56,076	55,973	–	–
Облигации АО "Национальная компания "Продовольственная контрактная корпорация"	627,957	626,516	–	–
Итого	706,052	704,498	4,994,798	5,189,897

На 31 декабря 2022 года Компания получила займы через КФБ по соглашениям прямого репо на сумму 706,052 тыс. тенге со ставками от 9.0% до 10.65% годовых (31 декабря 2021 года: 4,994,798 тыс. тенге со ставками от 9.0% до 9.6% годовых.).

Предметом залога по этим соглашениям являлись долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 5).

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов прочие обязательства представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	72,075	207,975
Задолженность перед работниками	25,407	101,682
Кредиторская задолженность перед поставщиками	15,476	82,028
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	433	2,708
Начисленные расходы по годовой премии	–	–
Прочие	–	–
	113,391	394,393
Прочие нефинансовые обязательства:		
Обязательства по аренде	–	115,786
Налоги к уплате кроме корпоративного подоходного налога	15,353	43,576
Социальный налог к уплате	11,361	4,871
Доходы будущих периодов	–	2,043
Прочие	91,056	8,400
	117,770	174,676
Итого	231,161	569,069

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»Примечания к отдельной финансовой отчетности
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и годовой премии изменились в течение года следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	2022 год	2021 год
На 1 января		207,975	143,489
Начислено в течение года	23	147,426	239,049
Оплачено ранее начисленных расходов в течение года		(283,326)	(174,563)
На 31 декабря		72,075	207,975

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, количество выпущенных простых акций составило 230,000 и из них размещены 122,400 простых акций номиналом в 300,000 тыс. тенге. Каждая простая акция дает право на один голос, и акции равны при распределении дивидендов. В течение 2022 и 2021 годов, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

В следующей таблице приведены данные о доходе и акциях, использованные для расчета базовой прибыли на акцию за отчетные периоды:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Чистая прибыль (убыток)	(2,634,865)	3,340,586
Средневзвешенное кол-во акций, штук	122,400	122,400
Прибыль (убыток) на акцию базовая и разводненная (тенге)	(22,269.08)	27,292.37

17. СТАБИЛИЗАЦИОННЫЙ РЕЗЕРВ

Стабилизационный резерв признается в капитале за счет корректировки нераспределенной прибыли и является оценкой обязательств страховой организации, связанной с осуществлением будущих страховых выплат в случае превышения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации над его средним значением. По состоянию на 31 декабря 2022 года стабилизационный резерв отсутствует (31 декабря 2021 года: 149,353 тыс. тенге).

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

Примечания к отдельной финансовой отчетности

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

18. ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАНЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Страхование							Итого за 2022 год*		
	Обязательное	автомобильного транспорта	профессиональной ответственности	от несчастных случаев	имущественная	Гражданско-правовая ответственность	Медицинское страхование грузов		Прочее страхование	
Премии по прямому страхованию	2,355,959	1,802,603	22,187	14,662	303,313	233,721	1,183,788	222,173	328,242	6,466,648
Премии по принятому перестрахованию	-	929	-	960	2,033	1,705	-	696	1,459	7,782
Страховые премии общая сумма	2,355,959	1,803,532	22,187	15,622	305,346	235,426	1,183,788	222,869	329,701	6,474,430
Страховые премии, переданные в перестрахование	-	(9,665)	(18,570)	(63)	(308,383)	(160,950)	(47,526)	(150,380)	(202,033)	(897,570)
Страховые премии за вычетом переданных в перестрахование	2,355,959	1,793,867	3,617	15,559	(3,037)	74,476	1,136,262	72,489	127,668	5,576,860
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, общая сумма	1,322,798	1,804,634	10,078	41,111	128,437	117,601	611,650	50,635	2,619,767	6,706,711
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	-	(5,155)	(7,292)	(585)	(70,103)	(70,734)	(13,213)	-	(81,783)	(248,865)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий нетто	1,322,798	1,799,479	2,786	40,526	58,334	46,867	598,437	50,635	2,537,984	6,457,846
Заработанные премии за вычетом переданных в перестрахование	3,678,757	3,593,346	6,403	56,085	55,297	121,343	1,734,699	123,124	2,665,652	12,034,706

*Страховой портфель по отрасли «общее страхование» передан новому страховщику, осуществляющему деятельность по отрасли «общее страхование». По состоянию на 31 декабря 2022 активы и обязательства по страховому портфелю отсутствуют.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательное ГПО владельцев авто-транспорта	Страхование ГПО автомобилей-транспорта	Страхование профессиональной деятельности	Страхование от несчастных случаев	Страхование имущества	Гражданско-правовая ответственность	Медицинское страхование	Страхование грузов	Прочее страхование	Итого за 2021 год
Премии по прямому страхованию	3,098,056	6,490,942	53,969	821,643	316,198	343,277	1,185,038	240,012	163,874	12,713,009
Премии по принятому перестрахованию	—	4,805	150	154	5,023	2,865	—	1,029	591	14,617
Страховые премии общая сумма	3,098,056	6,495,747	54,119	821,797	321,221	346,142	1,185,038	241,041	164,465	12,727,626
Страховые премии, переданные в перестрахование	—	(71,800)	(44,486)	(41,419)	(275,979)	(184,396)	(65,656)	(139,819)	(93,917)	(917,472)
Страховые премии за вычетом переданных в перестрахование	3,098,056	6,423,947	9,633	780,378	45,242	161,746	1,119,382	101,222	70,548	11,810,154
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, общая сумма	443,784	(1,749,722)	(19,311)	(45,350)	(10,571)	11,568	(91,953)	14,293	8,675	(1,438,587)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	—	17,831	18,567	4,576	1,146	(2,425)	2,124	(11,404)	(19,354)	11,061
Изменение в резерве незаработанных страховых премий нетто	443,784	(1,731,891)	(744)	(40,774)	(9,425)	9,143	(89,829)	2,889	(10,679)	(1,427,526)
Заработанные премии за вычетом переданных в перестрахование	3,541,840	4,692,056	8,889	739,604	35,817	170,889	1,029,553	104,111	59,869	10,382,628

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

19. ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательное владельцев авто- транспорта	Страхование автомобиль- ного транспорта	Страхование профес- сиональной ответственнос- ти	Страхование от несчастных случаев	Страхование имуществва	Гражданско- правовая ответствен- ность	Медицинское страхование	Страхование грузов	Прочее страхование	Итого за 2022 год*
Оплаченные убытки по страхованию и расходы по урегулированию страховых требований	(1,312,891)	(2,283,130)	(6,614)	(1,234,843)	(12,380)	(784,911)	(15,951)	(69,092)	(5,719,812)	
Оплаченные убытки по принятому перестрахованию	-	(228)			(225)				(453)	
Оплаченные убытки по страхованию и расходы по урегулированию страховых требований, общая сумма	(1,312,891)	(2,283,358)	(6,614)	(1,234,843)	(12,380)	(785,136)	(15,951)	(69,092)	(5,720,265)	
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	-	46,011	-	1,234,500	1,600	-	7,275	395,061	1,684,447	
Оплаченные убытки по страхованию и расходы по урегулированию страховых требований, нетто	(1,312,891)	(2,237,347)	-	(343)	(10,780)	(785,136)	(8,676)	325,969	(4,035,818)	
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	1,075,476	1,607,799	1,195	72,596	63,175	41,263	393,717	1,445,098	4,711,408	
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	-	(7,508)	(930)	(39,421)	(46,737)	-	(359,547)	(1,336,053)	(1,790,196)	
Чистое изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	1,075,476	1,600,291	265	33,175	16,438	41,263	34,170	109,045	2,921,212	
Привозшедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(237,415)	(637,056)	265	32,832	5,658	(743,873)	25,494	435,014	(1,114,606)	

*Страховой портфель по отрасли «общее страхование» передан новому страховщику, осуществляющему деятельность по отрасли «общее страхование». По состоянию на 31 декабря 2022 активы и обязательства по страховому портфелю отсутствуют.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»
Примечания к отдельной финансовой отчетности
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

Произшедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательное ГПО	Страхование автомобиль- ного авто- транспорта	Страхование от несчастных случаев	Страхование профес- сиональной ответствен- ности	Страхование имущества	Гражданско- правовая ответствен- ность	Медицинское страхование	Страхование грузов	Прочее страхование	Итого за 2021 год
Оплаченные убытки по страхованию и расходы по урегулированию страховых требований	(1,735,208)	(2,017,471)	(13,298)	(3,212)	(56,110)	(723,223)	(37,533)	(45,588)	(4,631,643)	
Оплаченные убытки по принятому перестрахованию	—	(3,230)	—	—	—	—	—	—	(3,230)	
Оплаченные убытки по страхованию и расходы по урегулированию страховых требований, общая сумма	(1,735,208)	(2,020,701)	(13,298)	(3,212)	(56,110)	(723,223)	(37,533)	(45,588)	(4,634,873)	
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	—	57,233	6,941	1,615	214	—	30,769	32,480	129,252	
Оплаченные убытки по страхованию и расходы по урегулированию страховых требований, нетто	(1,735,208)	(1,963,468)	(6,357)	(1,597)	(55,896)	(723,223)	(6,764)	(13,108)	(4,505,621)	
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	364,344	(660,503)	(1,500)	501,296	1,205,776	1,505	(34,445)	1,580,389	2,948,154	
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	—	36,254	1,426	(581,081)	27,990	—	28,373	(1,697,516)	(2,184,554)	
Чистое изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	364,344	(624,249)	(74)	(79,785)	1,233,766	1,505	(6,072)	(117,127)	763,600	
Произшедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(1,370,864)	(2,587,717)	(15,065)	(81,382)	1,177,870	(721,718)	(12,836)	(130,235)	(3,742,021)	

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»
Примечания к отдельной финансовой отчетности
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

20. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО

Комиссионные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2022 и 2021 годом, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательное ГПО владельцев авто –транспорта	Страхование автомобильног о транспорта	Страхование профессиональной ответственности	Страхование от несчастных случаев	Страхование имуществва	Гражданско –правовая ответствен– ность	Медицинское страхование	Страхование грузов	Прочее страхование	Итого за 2022 год*
Комиссионные доходы	-	-	954	-	18,950	22,233	-	4,743	11,678	58,558
Комиссионные расходы	(534,085)	(372,885)	(150)	(1,347)	(25,451)	(18,998)	(42,100)	(13,327)	(28,669)	(1,037,012)
Итого	(534,085)	(372,885)	804	(1,347)	(6,501)	3,235	(42,100)	(8,584)	(16,991)	(978,454)

*Страховой портфель по отрасли «общее страхование» передан новой страховщику, осуществляющему деятельность по отрасли «общее страхование». По состоянию на 31 декабря 2022 активы и обязательства по страховому портфелю отсутствуют.

В тыс. тенге	Обязательное ГПО владельцев авто– транспорта	Страхование автомобильного транспорта	Страхование профессиональной ответственности	Страхование несчастных случаев	Страхование имущества	Гражданско– правовая ответствен– ность	Медицинско е страхование	Страхование грузов	Прочее страхов ание	Итого за 2021 год
Комиссионные доходы	-	-	3,776	-	29,195	31,696	-	7,847	9,995	82,509
Комиссионные расходы	(631,827)	(1,610,294)	(1,447)	(330,068)	(19,586)	(40,518)	(23,759)	(22,198)	(868)	(2,680,565)
Итого	(631,827)	(1,610,294)	2,329	(330,068)	9,609	(8,822)	(23,759)	(14,351)	9,127	(2,598,056)

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»Примечания к отдельной финансовой отчетности
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**21. УБЫТОК ОТ ПРОДАЖИ СТРАХОВОГО ПОРТФЕЛЯ**

В ноябре 2022 года Компания заключила сделки по передаче страхового портфеля на сумму 7,029,067 тыс. тенге, дочерней компании АО «КСЖ «Сентрас Коммеск Life» 208,024 тыс. тенге и связанной стороне АО «СК «Сентрас Иншуранс» на сумму 6,821,043 тыс. тенге.

В соответствии с договорами Компания передала страховые обязательства (РПНУ) в размере 7,029,067 тыс. тенге и передала денежные средства на сумму 6,821,043 тыс. тенге и финансовые активы в виде акций АО «Народного банка Казахстана» на сумму 208,024 тыс. тенге.

22. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД (УБЫТОК)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, инвестиционный доход (убыток) представлен следующим образом:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Нереализованный доход/(убыток) от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,356,953)	1,726,865
Процентные доходы	425,663	965,337
Доходы по дивидендам	474,700	236,373
Реализованный доход/(убыток) от продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,398,471)	277,499
Итого	(2,855,061)	3,206,074

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, процентный доход представлен следующим образом:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,093,330	1,077,497
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	8,910	135,456
Процентные доходы (расходы) по аренде, отражаемым по амортизированной стоимости	57,359	(13,007)
Начисленное вознаграждение по операциям РЕПО отражаемым по амортизированной стоимости	(733,936)	(234,609)
Итого	425,663	965,337

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,093,330	1,076,792
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	—	705
	1,093,330	1,077,497
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по соглашениям обратного репо	8,910	107,589
Процентные доходы по депозитам в банках	—	27,867
Итого	8,910	135,456

23. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И ПРОЧИЕ ВЫПЛАТЫ, АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, заработная плата и прочие выплаты представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Заработная плата и бонусы	2,008,986	2,522,483
Затраты на социальный налог и социальные отчисления	232,266	257,300
Итого	2,241,252	2,779,783

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, административные и операционные расходы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	2022 год	2021 год
Хозяйственные и канцелярские расходы		367,031	439,263
Расходы по формированию резервов по отпускам работников		147,413	213,183
Расходы по операционной аренде		113,738	55,065
Доходы/(расходы) от восстановления (аннулирования) резервов (проvizий), созданных по прочей дебиторской задолженности	17	102,112	(13,453)
Расходы на услуги физических лиц, по договорам гражданско-правового характера		99,351	103,923
Расходы по реализации сувенирной продукции и рекламной полиграфии		60,510	36,659
Расходы на банковское обслуживание	17	53,014	35,092
Расходы на услуги Биржи/Брокеров по ценным бумагам		25,057	22,526
Расходы на транспортные услуги		22,504	14,320
Штрафы, пени, неустойки по договорам		22,093	-
Расходы по страхованию Компанией работников, автотранспорта, имущества, ответственности	12	16,067	31,537
Расходы на командировочные расходы		6,361	6,088
Расходы по ремонту, обслуживанию офисной оргтехники		46	1,069
Расходы по продвижению продукции и оказанию услуг (реклама в средствах массовой информации, СМС-рассылка и т.п.)		-	2,320
Расходы на выплату суточных в пределах Республики Казахстан		-	58
Расходы на повышение квалификации штатных работников Компании		-	147
Расходы, понесенные на техническую поддержку информационных систем		-	1,571
Расходы на коммунальные услуги		-	499
Расходы на аудиторские, консультационные и информационные услуги		-	887
Расходы на услуги связи		-	947
Почтовые и курьерские расходы		-	482
Итого		1,035,297	952,183

24. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, чистый доход по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Курсовая разница по торговым операциям, нетто	15,601	8,472
Курсовая разница, нетто	539,811	150,432
Итого	555,412	158,904

25. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Компания облагается корпоративным подоходным налогом по действующей официальной ставке 20%. Эффективная ставка подоходного налога отличается от нормативной ставки подоходного налога.

Далее приводится сверка расходов по подоходному налогу на основе нормативной ставки, с фактическими расходами:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Прибыль (убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	(2,631,331)	3,480,214
Нормативная ставка	20%	20%
Расчетный расход по корпоративному подоходному налогу	696,043	696,043
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам	(526,266)	(424,940)
Необлагаемые доходы по дивидендам	(337,804)	(47,275)
Невычитаемые общие и административные расходы	(94,940)	(47,275)
Влияние пересчета аквизиционных расходов	78,855	34,479
Прочие постоянные разницы	-	(129,538)
Изменения в непризнанных активах по отложенному налогу	-	10,859
Изменения в непризнанных активах по отложенному налогу	974,560	-
Расходы по корпоративному подоходному налогу	94,405	139,628

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Текущий корпоративный подоходный налог	62,050	100,312
Изменение отложенного корпоративного подоходного налога, признанное в отдельном отчете о прибылях или убытках	32,355	39,316
Расходы по корпоративному подоходному налогу	94,405	139,628

Отложенные налоговые активы признаются только в том объеме, в котором существует вероятность того, что будет доступна будущая налогооблагаемая прибыль, в счет которой может быть использован актив. Отложенные налоговые активы уменьшаются в том объеме, в котором более не существует вероятности того, что соответствующая налоговая экономия будет реализована.

Сальдо отложенных налогов, рассчитанных путем применения нормативных ставок налогов, действующих на даты составления отдельного отчета о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в отдельной финансовой отчетности, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

В тыс. тенге	Изменения, признанные в отдельном отчете о прибылях или убытках		Изменения, признанные в отдельном отчете о прочем совокупном доходе		Изменения, признанные в отдельном отчете о прибылях или убытках		Изменения, признанные в отдельном отчете о прочем совокупном доходе	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Вычитаемые временные разницы								
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и годовой премии	72,075	(135,900)	-	207,975	64,486	-	143,489	
Обязательства по аренде	72,075	(43,711)	-	115,786	(20,064)	-	135,850	
Резерв по обесценению	88,938	42,880	-	46,058	(23,143)	-	69,201	
Налоги к уплате	16,685	13,782	-	2,903	(8,640)	-	11,543	
Доходы будущих периодов	-	-	-	-	-	-	-	
Переносимые убытки	935,227	(935,227)	-	-	(359,659)	-	359,659	
	1,185,000	(1,058,176)	-	372,722	(347,020)	-	719,742	
Минус: непризнанные активы по отложенному налогу	(935,227)	935,227						
Чистые активы по отложенному налогу	249,773	(122,949)	-	372,722	12,639	-	719,742	
Налогооблагаемые временные разницы								
Основные средства	(799,191)	(38,824)	(113,589)	(646,778)	150,441	(49,525)	(747,694)	
	(799,191)	(38,824)	(113,589)	(646,778)	150,441	(49,525)	(747,694)	
Итого налогооблагаемые временные разницы, нетто	(549,418)	(161,773)	(113,589)	(274,056)	196,579	(49,525)	(27,952)	
Установленная ставка КПП	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы	(109,884)	(32,355)	(22,718)	(54,811)	39,316	(9,905)	(5,590)	

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны включают учредителей, стороны, находящиеся под общим контролем, ключевой управленческий персонал Компании, а также организации, в которых значительная доля участия прямо или косвенно принадлежит ключевому управленческому персоналу и / или учредителям Компании.

Положения и условия сделок со связанными сторонами

Сделки со связанными сторонами были проведены на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно осуществлялись на рыночных условиях. непогашенные остатки на конец года не имеют обеспечения, являются беспроцентными, и расчеты производятся в денежной форме. За год, закончившийся 31 декабря 2022 года, Компания не отразила какого-либо обесценения дебиторской задолженности, относящегося к суммам задолженности связанных сторон.

Такая оценка осуществляется каждый финансовый год посредством проверки финансового положения связанной стороны и рынка, на котором осуществляется ее деятельность.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

Основные сделки со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлены ниже:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности
Резерв незаработанных страховых премий:			3,178	6,706,711
<i>Ключевой управленческий персонал</i>		-		
<i>Компании</i>	-		932	
<i>Прочие связанные стороны</i>	-		2,246	
Страховые премии, общая сумма:		6,474,430	1,895	12,727,626
<i>Ключевой управленческий персонал</i>				
<i>Компании</i>	-		1,895	
<i>Прочие связанные стороны</i>	-		-	
Оплаченные убытки, общая сумма:		(5,720,265)	4,463	(4,634,873)
<i>Ключевой управленческий персонал</i>				
<i>Компании</i>	-		(833)	
<i>Прочие связанные стороны</i>	-		5,296	
Чистый (убыток)/доход от продажи страхового портфеля	(7,029,067)	(5,720,265)	-	-
<i>Прочие связанные стороны</i>	(7,029,067)		-	-
Заработная плата и прочие выплаты:	388,905	(2,241,252)	(287,928)	(2,779,783)
<i>Ключевой управленческий персонал</i>				
<i>Компании</i>	388,905		(287,928)	
Прочий операционный расход, нетто:	(5,154)	63,834	8,270	(28,665)
<i>Прочие связанные стороны</i>	(5,154)		8,270	
Административные и операционные расходы:	(25,459)	(1,035,297)	70,573	(952,183)
<i>Прочие связанные стороны</i>	(25,459)		70,573	

По состоянию на 31 декабря 2022 года ключевой управляющий персонал состоял из 7 человек (2021 год: 7 человек) и включал председателя правления, первого заместителя председателя правления, заместителей председателя правления по финансам, управляющего директора – члена правления, членов совета директоров, председателя совета директоров. Заработная плата и прочие выплаты ключевому персоналу представляют собой текущие выплаты по заработной плате и иные краткосрочные выплаты в соответствии с внутренними положениями Компании.

27. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Налогообложение

Правительство Республики Казахстан продолжает реформу деловой и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате, законы и положения, регулирующие деятельность Компании, продолжают быстро меняться. Эти изменения характеризуются неудовлетворительным изложением, наличием различных интерпретаций и произвольным применением органами власти.

В частности, налоги проверяются несколькими органами, которые по закону имеют право налагать штрафы и пени.

Отсутствие ссылки на положения в Казахстане приводит к отсутствию ясности и целостности положений. Частые противоречия в юридической интерпретации в правительственных органах и между компаниями и правительственными органами создают неопределенность и конфликты. Эти факты создают в Казахстане налоговые риски, намного более существенные по сравнению с таковыми в странах с более развитыми налоговыми системами.

Налоговые органы имеют право проверять налоговые записи в течение пяти лет после окончания периода, в котором определена налогооблагаемая база и начислена сумма налогов. Следовательно, Компании могут быть начислены дополнительные налоговые обязательства в результате налоговых проверок. Компания считает,

что адекватно отразила все налоговые обязательства, исходя из своего понимания налогового законодательства.

Среда, в которой осуществляется финансово-хозяйственная деятельность Компании

Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять особенности, присущие развивающимся странам. В числе прочих, к таким характерным особенностям относятся отсутствие свободно конвертируемой национальной валюты за пределами страны и низкий уровень ликвидности долговых и долевых ценных бумаг на рынках.

Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также развития правовой, регуляторной и политической систем, которые находятся вне сферы контроля Компании.

Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране. Руководство не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет иметь место, на данную отдельную финансовую отчетность.

Руководство Компании считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Компании. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

В течение 2022 и 2021 годов, Компания соблюдала все внешние требования к капиталу в соответствии с правилами, установленными НБРК.

Судебные процессы и иски

В ходе обычной хозяйственной деятельности Компания может быть объектом различных судебных процессов и исков. Компания оценивает вероятность возникновения значительных обязательств с учетом конкретных обстоятельств и отражает соответствующий резерв в отдельной финансовой отчетности только тогда, когда вероятно, что потребуются отток ресурсов для урегулирования обязательств, и сумма обязательства может быть измерена с достаточной надежностью.

Руководство Компании полагает, что фактические обязательства, если таковые будут иметь место, существенно не повлияют на текущее финансовое положение и финансовые результаты Компании. По этой причине резервы не были созданы в данной отдельной финансовой отчетности, за исключением уменьшения резерва по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований в связи со страховым случаем по одному договору страхования, заявленному в 2019 году. В 2021 году в судебном порядке был заявлен отказ в страховой выплате. Все процессуальные сроки об обжаловании судебных актов истекли, в связи с чем резерв был снят (Примечание 11).

Охрана окружающей среды

Руководство считает, что Компания соблюдает требования Республики Казахстан в отношении вопросов окружающей среды и не имеет существенных обязательств по ним. Компания не отразила в данной отдельной финансовой отчетности резервы на покрытие возможных убытков, связанных с охраной окружающей среды.

Страхование

Компания осуществляет страхование работников от несчастных случаев, страхование ответственности владельцев транспортных средств, ответственности директоров, должностных лиц и Компании, страхование автотранспорта в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания самостоятельно несет риски убытков в отношении незастрахованных или не полностью застрахованных активов и операций.

Договора инвестиционного характера

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Компания не имеет договоров инвестиционного характера.

28. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Цели управления финансовыми рисками и политики

Управление рисками имеет решающее значение в страховой деятельности и является одним из основных элементов деятельности Компании. Основными рисками, присущими деятельности Компании, являются страховой риск, кредитный риск, рыночный риск, связанный с изменениями ставок вознаграждения и обменных курсов валют, и риск ликвидности. Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

Политики по страхованию

Компания устанавливает руководство и лимиты по страхованию, которые оговаривают, кто и какой риск может принять и до какой суммы. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе.

Деятельность Компании по страхованию распространяется по всей территории Казахстана. Портфель Компании по перестрахованию в отношении географической концентрации является диверсифицированным.

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания заключает облигаторные и факультативные соглашения перестрахования с казахстанскими и иностранными перестраховщиками. Контракты по перестрахованию не освобождают Компанию от ее обязательств перед страхователями. Компания оценивает финансовое положение своих перестраховщиков и отслеживает концентрацию кредитного риска, возникающего по аналогичным географическим регионам, деятельности или экономическим характеристикам перестраховщиков с целью минимизации рисков существенных убытков вследствие неплатежеспособности перестраховщика.

Страховые резервы

Компания использует актуарные методы и допущения при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию. В Примечаниях 10 и 19 раскрываются резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований. Компания на постоянной основе осуществляет анализ изменений этих резервов.

Инвестиционные риски

Инвестиционная политика Компании следует нескольким принципам, основанным на уровне дохода и уровне принимаемого риска в определенный момент времени.

Деятельность казахстанских страховых компаний находится под строгим надзором Национального Банка Республики Казахстан, и Компании не разрешено работать профессиональным участником на рынке капитала, поэтому брокерская компания выполняет инвестиционные операции от имени Компании.

Инвестиционный портфель Компании состоит из финансовых инструментов, которые выбраны согласно нормам доходности, срокам погашения и уровню риска инвестиций. Сформированный таким образом инвестиционный портфель обеспечивает равномерный доход в течение периода инвестирования. Инвестиционный доход обычно реинвестируется для увеличения суммы инвестиционного портфеля.

Кредитный риск

Компания регулярно отслеживает возвратность дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию. В отдельной финансовой отчетности по всем сомнительным суммам созданы резервы. Контрагентами по перестрахованию являются надежные перестраховщики.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Компания может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета влияния снижения риска вследствие использования соглашений о взаимозачете или предоставлении обеспечения.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитному рейтингу Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

В тыс. тенге	«AAA-» до «AAA+»	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты *	–	62,916	113,900	1,862	–	178,678
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток **	–	1,545,333	–	947,634	–	2,492,967
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	–	–	–	–
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	6,097	6,097
Итого	–	1,608,249	113,900	949,496	6,097	2,677,742

В тыс. тенге	«AAA-» до «AAA+»	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2021 года
Денежные средства и их эквиваленты *	–	291,797	54,864	1,116,628	322,593	1,785,882
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток **	725,347	6,237,710	1,034,204	5,659,049	–	13,656,310
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	–	–	523,179	523,179
Прочие финансовые активы	–	–	–	41,068	–	41,068
Итого	725,347	6,529,507	1,089,068	6,816,745	845,772	16,006,439

* не включая денежные средства в кассе

** не включая долевые ценные бумаги

Организации страхового сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов. Кредитный риск Компании в основном сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по финансовым инструментам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Компанией политикой по управлению рисками.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость обесцененных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

В тыс. тенге	Текущие необесцененные активы	Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты *	178,678	–	178,678
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,869,662	–	6,869,662
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,319	–	12,319
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	–
Прочие финансовые активы	6,097	–	6,097
	7,066,756	–	7,066,756

В тыс. тенге	Текущие необесцененные активы	Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2021 года
Денежные средства и их эквиваленты *	1,785,882	–	1,785,882
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,467,792	–	21,467,792
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,319	–	12,319
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	523,179	46,058	569,237
Прочие финансовые активы	41,068	–	41,068
	23,830,240	46,058	23,876,298

* не включая денежные средства в кассе

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения у Компании трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности быстро продать финансовый актив по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Компания регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах, и руководство обеспечивает наличие средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств.

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства Компании по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании не дисконтированных потоков денежных средств к получению или оплате:

В тыс. тенге	Ставка %	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес.– 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2022 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	–	–	–	–	–
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.95-14.00%	–	–	324,058	1,377,361	791,548	–	2,492,967
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		–	–	324,058	1,377,361	791,548	–	2,492,967
Денежные средства и их эквиваленты		178,678	–	–	–	–	–	178,678
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	–	–	–	–	4,376,695	4,376,695
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		–	–	–	–	–	12,319	12,319
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		–	–	–	–	–	–	–
Активы перестрахования		–	–	–	–	–	–	–
Всего финансовые активы		178,678	–	324,058	1,377,361	791,548	4,389,014	7,060,659
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Соглашения прямого репо	5.5-10.65%	706,052	–	–	–	–	–	706,052
Обязательства по аренде		–	–	–	–	–	–	–
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		706,052	–	–	–	–	–	706,052
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		–	–	–	–	–	–	–
Обязательства по договорам страхования		–	–	–	–	–	–	–
Прочие финансовые обязательства		113,391	–	–	–	–	–	113,391
Всего финансовые обязательства		819,443	–	–	–	–	–	819,443

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

В тыс. тенге	Ставка %	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес.– 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2022 года
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(706,052)	–	324,058	1,377,361	791,548	–	1,786,915
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(640,765)	–	324,058	1,377,361	791,548	4,389,014	6,241,216
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		(3,906,555)	(5,244,788)	(6,224,794)	2,007,005	7,498,553	19,489,057	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом в процентном выражении от общих финансовых активов		(53.72%)	(74.28%)	(88.16%)	28.43%	106.20%	276.02%	

В тыс. тенге	Ставка %	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес.– 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2021 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Денежные средства и их эквиваленты	9.7-9.98%	284,090	–	–	–	–	–	284,090
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.95-14.00%	–	–	284,667	7,294,282	6,077,361	–	13,656,310
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		284,090	–	284,667	7,294,282	6,077,361	–	13,940,400
Денежные средства и их эквиваленты		1,502,800	–	–	–	–	–	1,502,800
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	–	–	–	–	7,811,482	7,811,482
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		–	–	–	–	–	12,319	12,319
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		–	–	–	–	–	569,237	569,237
Активы перестрахования		331,183	110,188	1,348,825	–	–	–	1,790,196
Всего финансовые активы		2,118,073	110,188	1,633,492	7,294,282	6,077,361	8,393,038	25,626,434
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Соглашения прямого репо	5.5-10.65%	4,994,798	–	–	–	–	–	4,994,798
Обязательства по аренде	11.00%	–	–	–	115,786	–	–	115,786
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		4,994,798	–	–	115,786	–	–	5,110,584
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		–	–	310,006	–	–	–	310,006
Обязательства по договорам страхования		389,065	2,089,186	2,233,157	–	–	–	4,711,408
Прочие финансовые обязательства		–	–	394,393	–	–	–	394,393
Всего финансовые обязательства		5,383,863	2,089,186	2,937,556	115,786	–	–	10,526,391

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

В тыс. тенге	Ставка %	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес.– 1 год	1 год– 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2021 года
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(4,710,708)	-	284,667	7,178,496	6,077,361	-	8,829,816
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(3,265,790)	(1,978,998)	(1,304,064)	7,178,496	6,077,361	8,393,038	15,100,043
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		(3,265,790)	(5,244,788)	(6,548,852)	629,644	6,707,005	15,100,043	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом в процентном выражении от общих финансовых активов		(12.74%)	(20.47%)	-25.56%	2.46%	26.17%	58.92%	

Компания не включает страховые резервы в анализ ликвидности, включая суммы от перестраховщиков, классифицированных как активы перестрахования, так как резервы не имеют определенного срока погашения. В дополнение, фактические обязательства могут отличаться от резервных сумм, и не включаются в таблицу, приведенную выше.

Дисконтированные обязательства, представленные в предыдущих таблицах, совпадают с суммами не дисконтированных обязательств в связи с тем, что обязательства в основном являются краткосрочными.

Рыночный риск

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

Валютный риск

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

В тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2022 года
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	104,950	60,339	13,156	233	178,678
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,836,850	2,535,424	497,388	-	6,869,662
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,319	-	-	-	12,319
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	6,097	-	-	-	6,097
Итого финансовые активы	3,960,216	2,595,763	510,544	233	7,066,756

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

В тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2022 года
Финансовые обязательства:					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	–	–	–
Соглашения прямого репо	706,052	–	–	–	706,052
Обязательства по аренде	–	–	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	113,328	–	63	–	113,391
Итого финансовые обязательства	819,380	–	63	–	819,443
Открытая позиция	3,140,836	2,595,763	510,481	233	6,247,313

В тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2021 года
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	345,352	1,424,374	6,911	10,253	1,786,890
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,747,138	6,126,587	590,941	3,126	21,467,792
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,319	–	–	–	12,319
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	523,179	–	–	–	523,179
Прочие финансовые активы	41,068	–	–	–	41,068
Итого финансовые активы	15,669,056	7,550,961	597,852	13,379	23,831,248
Финансовые обязательства:					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	308,016	1,247	–	743	310,006
Соглашения прямого репо	4,994,798	–	–	–	4,994,798
Обязательства по аренде	115,786	–	–	–	115,786
Прочие финансовые обязательства	394,253	–	140	–	394,393
Итого финансовые обязательства	5,812,853	1,247	140	743	5,814,983
Открытая позиция	9,856,203	7,549,714	597,712	12,636	18,016,265

В таблице ниже представлены подробные данные о возможном влиянии повышения или снижения курса тенге на 10% для 2022 года и 10% для 2021 года по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности в размере 10% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по финансовым активам и обязательствам, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии изменения курсов валют. Анализ чувствительности включает финансовые активы и обязательства, выраженные в валюте отличной от функциональной валюты Компании.

Суммы, указанные ниже, отражают увеличение/(уменьшение) прибыли и капитала при ослаблении курса тенге по отношению к соответствующей валюте на 10% (2021 год: 10%). Укрепление курса тенге по отношению к соответствующей валюте на 10% (2021 год: 10%) окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут с обратным знаком.

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	тенге/доллар США	тенге/доллар США	тенге/доллар США	тенге/доллар США
	10%	–10%	10%	–10%
Влияние на прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу и капитал	259,576	(259,576)	754,971	(754,971)

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»Примечания к отдельной финансовой отчетности
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	тенге/ Российский рубль	тенге/ Российский рубль	тенге/ Российский рубль	тенге/ Российский рубль
	10%	-10%	10%	-10%
Влияние на прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу и капитал	51,048	(51,048)	59,771	(59,771)

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Компания не подвержена существенному ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Инвестиции Компании в котироваемые и неkotироваемые долевые инструменты подвержены рыночному риску изменения цен на долевые инструменты, обусловленному неопределенностью в отношении будущей стоимости данных ценных бумаг. Компания управляет риском изменения цен на долевые инструменты, диверсифицируя вложения и устанавливая лимиты для долевого инструментов. Комитет по управлению активами и пассивами Компании анализирует и утверждает все решения, связанные с долевыми инвестициями.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, подверженность риску, связанному с инвестициями в неkotироваемые долевые инструменты, составляла 12,319 и 17,666 тыс. тенге.

Управление капиталом

Основной целью Компании в отношении управления капиталом является обеспечение стабильной кредитоспособности и адекватного уровня капитала для ведения деятельности Компании и максимизации прибыли акционеров.

Компания управляет своим капиталом, для того чтобы продолжать придерживаться принципа непрерывной деятельности наряду с максимизацией доходов для заинтересованных сторон посредством оптимизации баланса задолженности и капитала.

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

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как сумма, по которой инструмент может быть обменен между осведомленными сторонами на коммерческих условиях, за исключением ситуаций с вынужденной реализацией или реализацией при ликвидации. Так как для некоторых инструментов Компании отсутствуют существенные доступные рыночные механизмы для определения справедливой стоимости, при оценке справедливой стоимости используются допущения на основе текущих экономических условий и конкретных рисков, присущих инструментам.

Руководство Компании считает, что по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов текущая стоимость таких финансовых активов и обязательств как денежные средства, средства в банках, дебиторская задолженность и кредиторская задолженность по страхованию, прочие финансовые активы и обязательства отраженных в отдельной финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости, так как сроки погашения этих инструментов менее одного года.

Компания использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В тыс. Тенге	Оценка справедливой стоимости на 31 декабря 2022 года				
	Дата оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31.12.2022	6,869,662	–	–	6,869,662
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31.12.2022	–	12,319	–	12,319
Земля и здания	31.12.2022	–	705,144	–	705,144
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2022	178,678	–	–	178,678
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	31.12.2022	–	–	–	–
Прочие финансовые активы	31.12.2022	–	6,097	–	6,097
		7,048,340	723,560	–	7,771,900
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	31.12.2022	–	–	–	–
Соглашения прямого репо	31.12.2022	–	706,052	–	706,052
Обязательства по аренде	31.12.2022	–	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	31.12.2022	–	113,391	–	113,391
		–	819,443	–	819,443

В тыс. Тенге	Оценка справедливой стоимости на 31 декабря 2021 года				
	Дата оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31.12.2021	21,467,792	–	–	21,467,792
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31.12.2021	–	12,319	–	12,319
Земля и здания	31.12.2021	–	594,024	–	594,024
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2021	1,502,800	284,090	–	1,786,890
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	31.12.2021	–	523,179	–	523,179
Прочие финансовые активы	31.12.2021	–	41,068	–	41,068
		22,970,592	1,454,680	–	24,425,272
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	31.12.2021	–	310,006	–	310,006
Соглашения прямого репо	31.12.2021	–	4,994,798	–	4,994,798
Обязательства по аренде	31.12.2021	–	115,786	–	115,786
Прочие финансовые обязательства	31.12.2021	–	394,393	–	394,393
		–	5,814,983	–	5,814,983

В течение 2022 и 2021 годов не было переводов между Уровнями 1, 2 и 3.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

30. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

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

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой руководством Компании для принятия операционных решений в соответствии с требованиями МСФО 8. Руководство Компании рассматривает отдельную финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Управление операционными сегментами совершается преимущественно на основе сегментных результатов, которые не включают некоторые не распределенные затраты, относящиеся к прочим доходам и расходам, а также операционным расходам, за исключением заработной платы и прочих выплат сотрудникам. Сегментная информация по основным отчетным операционным сегментам Компании за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов представлены ниже:

В тыс. Тенге	Деятельность по общему страхованию и перестрахованию	Деятельность по страхованию и перестрахованию жизни	Инвестиционная деятельность	На и за год, закончившийся 31 декабря 2022
Страховые премии	6,474,430	–	–	6,474,430
Страховые премии, переданные в перестрахование	(897,570)	–	–	(897,570)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	6,457,846	–	–	6,457,846
Оплаченные убытки, общая сумма	(5,720,265)	–	–	(5,720,265)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	1,684,447	–	–	1,684,447
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	4,711,408	–	–	4,711,408
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	(1,790,196)	–	–	(1,790,196)
Комиссионные доходы	58,558	–	–	58,558
Комиссионные расходы	(1,037,012)	–	–	(1,037,012)
Инвестиционный доход (убыток)	–	–	(2,855,061)	(2,855,061)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	–	–	555,412	555,412
Чистый убыток от выбытия основных средств и списания нематериальных активов	37,671	–	–	37,671
Прочая операционная прибыль	63,834	–	–	63,834
Заработная плата и прочие выплаты	(2,241,252)	–	–	(2,241,252)
Административные и операционные расходы	(1,035,297)	–	–	(1,035,297)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(3,230)	–	–	(3,230)
Результаты сегмента	6,763,372	-	(2,299,649)	4,463,723
Износ и амортизация	(65,987)	–	–	
Итого сегментных активов	1,272,996	3,800,000	7,060,659	
Итого активы	1,272,996	3,800,000	7,060,659	
Итого сегментных обязательств	937,213	-	109,884	
Итого обязательств	937,213	-	109,884	

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

В тыс. Тенге	Деятельность по общему страхованию и перестрахованию	Деятельность по страхованию и перестрахованию жизни	Инвестиционная деятельность	На и за год, закончив-шийся 31 декабря 2021
Страховые премии	12,727,626	—	—	12,727,626
Страховые премии, переданные в перестрахование	(917,472)	—	—	(917,472)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	(1,427,526)	—	—	(1,427,526)
Оплаченные убытки, общая сумма	(4,634,873)	—	—	(4,634,873)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	129,252	—	—	129,252
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	2,948,154	—	—	2,948,154
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	(2,184,554)	—	—	(2,184,554)
Комиссионные доходы	82,509	—	—	82,509
Комиссионные расходы	(2,680,565)	—	—	(2,680,565)
Инвестиционный доход	—	—	3,206,074	3,206,074
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	(6,495)	—	165,399	158,904
Чистый убыток от выбытия основных средств и списания нематериальных активов	(20,981)	—	—	(20,981)
Прочая операционная прибыль	(28,665)	—	—	(28,665)
Заработная плата и прочие выплаты	(2,779,783)	—	—	(2,779,783)
Административные и операционные расходы	(952,183)	—	—	(952,183)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(59,036)	—	—	(59,036)
Результаты сегмента	195,408	-	3,371,473	3,566,881
Износ и амортизация	(86,667)	—	—	
Итого сегментных активов	4,006,063	3,800,000	23,267,001	
Итого активы	4,006,063	3,800,000	23,267,001	
Итого сегментных обязательств	17,291,992	—	54,811	
Итого обязательств	17,291,992	—	54,811	

Географические сегменты

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, финансовые активы и обязательства по страхованию и перестрахованию по географическим сегментам представлены ниже:

В тыс. тенге	Республика Казахстан	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2022 года
Денежные средства	178,678	—	—	178,678
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,282,383	495,511	91,768	6,869,662
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,319	—	—	12,319
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	—	—	—	—
Прочие финансовые активы	5,639	—	458	6,097
Итого финансовые активы	6,479,019	495,511	92,226	7,066,756

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

В тыс. тенге	Республика Казахстан	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2021 года
Соглашения прямого репо	706,052	—	—	706,052
Обязательства по аренде	—	—	—	—
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	—	—	—	—
Прочие финансовые обязательства	113,328	—	63	113,391
Итого финансовые обязательства	819,380	—	63	819,443

В тыс. тенге	Республика Казахстан	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2021 года
Денежные средства	1,786,890	—	—	1,786,890
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,135,066	1,967,329	365,397	21,467,792
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,319	—	—	12,319
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	402,525	44,474	76,180	523,179
Прочие финансовые активы	41,068	—	—	41,068
Итого финансовые активы	21,377,868	2,011,803	441,577	23,831,248

В тыс. тенге	Республика Казахстан	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2021 года
Соглашения прямого репо	4,994,798	—	—	4,994,798
Обязательства по аренде	115,786	—	—	115,786
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	130,206	91,630	88,170	310,006
Прочие финансовые обязательства	394,253	140	—	394,393
Итого финансовые обязательства	5,635,043	91,770	88,170	5,814,983

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Чрезвычайное Положение в связи с протестами в Казахстане

2 января 2022 года, в Мангистауской области были проведены митинги против резкого повышения цен на сжиженный газ, которые позже переросли в массовые протесты по всей стране с экономическими и политическими требованиями.

4 и 5 января 2022 года в городе Алматы произошли столкновения протестующих с сотрудниками силовых структур, повлекшие за собой, порчу государственного и частного имущества, мародерство и другие преступления.

Для обеспечения порядка и нормализации ситуации в стране Президентом Республики Казахстан было введено на период с 5 по 19 января 2022 года Чрезвычайное Положение на всей территории Казахстана, а также была принята помощь от стран, входящих в Организацию по договору коллективной безопасности. Принятые Президентом меры включали введение комендантского часа, усиление мер по охране особо важных государственных и стратегических объектов, а также объектов, обеспечивающих жизнедеятельность населения и функционирование транспорта, введение ограничений по передвижению, проведению собраний и митингов, и иные меры, направленные на обеспечение безопасности населения.

Данные события не оказали влияния на деятельность и финансовые результаты Компании.

В условиях геополитической обстановки, сложившейся вокруг ситуации с Украиной государства-члены ЕС и другие страны, ввели несколько пакетов санкций против России. Ограничения затронули Центральный Банк России и крупные российские банки, а также нескольких секторов российской экономики. Экономика Казахстана подвязана к российской экономике посредством тесных взаимоотношений в торговле. Россия — крупнейший импортер для Казахстана с долей почти 42,1 % от всего импорта.

В связи с этим, финансовые рынки испытывают серьезную волатильность. Особенно негативно ситуация сказалась на валютном рынке. В пресс-службе Национального банка РК (далее «НБРК») сообщили, что ситуация на мировых финансовых рынках продолжает оставаться крайне нестабильной. Возросшие ожидания

по неспособности скорого разрешения конфликта в Европе оказывают разнонаправленный эффект на товарные, валютные и фондовые рынки. НБРК предпринял ряд оперативных мер по нивелированию давления негативных шоков на финансовый и валютный рынки страны. В частности, на фоне резко возросшей волатильности, во избежание дестабилизации ситуации на внутреннем валютном рынке, НБРК в ходе торгов провел некоторые валютные интервенции. Стоит отметить: меры проводятся в рамках принципов плавающего обменного курса. Курс тенге будет формироваться под воздействием фундаментальных факторов, при этом в краткосрочной перспективе волатильность тенге будет зависеть от санкционной риторики, ожиданий внутренних участников и динамики на мировых рынках. 10 апреля 2023 года НБРК принял внеочередное решение о сохранении базовой ставки на уровне 16,75%, повышение базовой ставки было в октябре 2022 года с 16% до 16,75%.

Поскольку антироссийские санкции еще действуют и геополитическая ситуация в целом нестабильна, чрезвычайно сложно предсказать полную степень и продолжительность их воздействия на бизнес Компании. В целом взвешенная денежно-кредитная политика, проводимая Правительством Казахстана в рамках инфляционного таргетирования, способна эффективно предупредить распространение последствий внешнего шока на экономику страны и обеспечить защиту тенговых активов.

На основании решения совместного общего собрания акционеров Компании и Дочерней организации (АО «Компания по страхованию жизни «Сентрас Коммеск Life») от 28 февраля 2023 года началось присоединение Дочерней организации к Компании. В результате реорганизации деятельность Дочерней организации будет прекращена, все ее имущество, права, обязанности и обязательства перейдут к Компании.

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

в добровольной форме страхования:

- 1) страхование жизни за исключением класса, указанного в подпункте 3) пункта 2 статьи 6 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности»;
- 2) аннуитетное страхование, за исключением класса, указанного в подпункте 4) пункта 2 статьи 6 Закона Республики Казахстан «Об страховой деятельности»;
- 3) пенсионное аннуитетное страхование;
- 4) страхование от несчастных случаев;
- 5) страхование на случай болезни;

в обязательной форме страхования:

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

Ситуация в Украине и санкции против Российской Федерации

24 февраля 2022 года Российская Федерация начала военные действия на территории Украины. В ходе боевых действий подразделений российских вооруженных сил были нанесены удары по объектам военной инфраструктуры Украины, авиации, объектам ПВО и военным аэродромам, и были блокированы некоторые населенные пункты и города Украины. На Украине было введено чрезвычайное положение, началась эвакуация гражданского населения Украины в сторону стран ближнего и дальнего зарубежья. Действия Российской Федерации получили резкое осуждение большинства стран мирового сообщества, международных организаций и привели к новым санкциям против Российской Федерации. 26 февраля 2022 года было опубликовано совместное заявление лидеров Франции, Германии, Италии, Великобритании, Канады и США и далее были приняты ограничительные экономические меры в отношении России. В частности, данные меры включают исключение отдельных российских банков из системы обмена сообщениями SWIFT (всемирный межбанковский финансовый канал связи), введение ограничительных мер в отношении Центрального банка России, некоторых коммерческих банков и официальных лиц России, введение запрета на экспорт определенных товаров и технологий, а также запрета на предоставление связанных с ними услуг по страхованию. На фоне ситуации вокруг Украины и возросших геополитических рисков волатильность на финансовых рынках резко возросла, выросли цены на энергоносители.

На дату выпуска данной финансовой отчетности Компания продолжает оценку влияния данных событий на ее деятельность и финансовые результаты.

Ввиду того, что введение санкций в отношении Российской Федерации оказывает значительное косвенное влияние на экономику Республики Казахстан, это отразилось на условиях полетов на территорию России, увеличении стоимости топлива, а также изменении курса тенге. Для того, чтобы ослабить давление на тенге НБРК сообщил, что будет проводить валютные интервенции для «снижения необоснованного влияния избыточных колебаний рубля на тенге». По состоянию на дату подписания данной финансовой отчетности биржевой курс тенге к доллару США составил 453,53 тенге.

32. УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена к выпуску руководством Компании 10 мая 2023 года.