

REPORT ARCHIVE COPY

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ
«ХАЛЫК-LIFE»**

Финансовая отчетность и
аудиторское заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях и убытках	6
Отчет о прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях капитала	8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к финансовой отчетности	11-74

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life» (далее - «Компания») по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями 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 деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

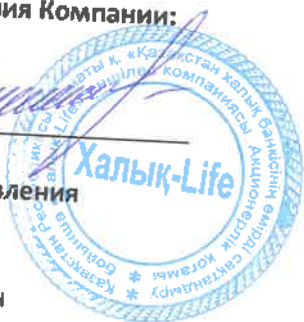
- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие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


Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена Правлением Компании 2 марта 2023 года.

От имени Правления Компании:


Жубаниязова Ж. А.
Председатель Правления

2 марта 2023 года
г. Алматы, Казахстан




Кадырбекова Г.К.
Главный бухгалтер

2 марта 2023 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Совету Директоров Акционерного общества «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life»:

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life» («Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2022 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц (включая их аффилированные лица), входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ») и совместно именуемых как «организация Делойт». Компания «ДТТЛ», также именуемая как «международная сеть Делойт», все фирмы — участники «ДТТЛ» и каждое из их аффилированных лиц являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами, которые не вправе принимать от имени друг друга обязательства в отношении третьих лиц. Компания «ДТТЛ», а также каждая фирма — участник «ДТТЛ» и каждое аффилированное лицо несут ответственность только в отношении собственных действий и упущений, а не в отношении действий и упущений друг друга. Компания «ДТТЛ» не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно узнать на сайте www.deloitte.com/about.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но она не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе 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 финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление аудиторской деятельности в Республике Казахстан № 0000015, серия МФЮ-2, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 13 сентября 2006 г.



Жангир Жилысбаев
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора №МФ-0000116 от 22 ноября 2012 г.
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

2 марта 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

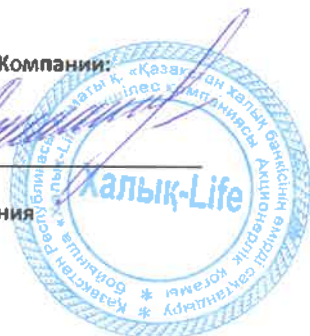
Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	4, 5, 28	9,689,719	1,141,680
Средства в банках	6	807,485	3,945,569
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7	22,006,252	79,565,548
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	136,105,977	134,199,249
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9	96,158,277	-
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	10	2,279,020	2,331,009
Резерв убытков, доля перестраховщиков	11	3,054,176	8,413,728
Основные средства		1,442,769	1,634,388
Нематериальные активы		50,580	35,261
Авансы выданные		44,128	14,029
Отложенные налоговые активы	12	85,117	-
Премии к получению	13	4,745,741	2,622,090
Текущие налоговые активы		-	195,370
Займы, предоставленные страхователям		263,113	242,526
Прочие активы	14, 28	5,935,158	267,353
ИТОГО АКТИВЫ		282,667,512	234,607,800
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Соглашение репо	16	-	13,268,654
Резерв незаработанной премии	10, 28	11,652,988	8,051,280
Резерв убытков	11, 28	208,154,879	162,819,370
Задолженность по страхованию и перестрахованию	15, 28	4,049,520	6,245,360
Отложенные налоговые обязательства	12	-	87,462
Прочие обязательства	17, 28	2,410,314	2,119,288
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		226,267,701	192,591,414
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	18	11,991,009	11,991,009
Дополнительно оплаченный капитал		84,069	84,069
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(3,083,273)	120,493
Фонд переоценки основных средств		112,341	68,277
Прочие резервы		2,130,040	677,939
Нераспределенная прибыль		45,165,625	29,074,599
ИТОГО КАПИТАЛА		56,399,811	42,016,386
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		282,667,512	234,607,800

От имени Правления Компании:

Жубаниязова Ж. А.
Председатель Правления

2 марта 2023 года
г. Алматы, Казахстан



Кадырбекова Г.К.
Главный бухгалтер

2 марта 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 74 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халық-Life»

Отчет о прибылях и убытках
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахских тенге)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Страховые премии, общая сумма	19, 28	103,411,280	99,276,100
Премии, переданные на перестрахование	19	(4,200,123)	(1,558,702)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	19	99,211,157	97,717,398
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	10, 19	(3,653,697)	(1,669,136)
Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков	19	95,557,460	96,048,262
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	11, 20, 28	(12,917,106)	(10,504,632)
Изменение резервов страховых убытков, нетто	11, 20	(47,521,121)	(29,537,414)
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	11, 20	(60,438,227)	(40,042,046)
Комиссионные доходы	21, 28	220,940	276,479
Комиссионные расходы	21, 28	(15,806,062)	(52,346,099)
Чистые комиссионные расходы	21	(15,585,122)	(52,069,620)
Расходы по привлечению страховых контрактов	22	(13,802,113)	(11,520,164)
Прочие доходы по страховой деятельности		170,075	76,408
Результаты страховой деятельности		5,902,073	(7,507,160)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Инвестиционный доход	23, 28	22,563,941	17,704,966
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение	7, 14	(5,718,783)	87,778
Чистый (убыток)/прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	(4,413,133)	1,129,769
Чистый (убыток)/прибыль от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(24,600)	164,655
Результаты инвестиционной деятельности		12,407,425	19,087,168
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	25	6,069,474	628,175
Операционные расходы (Формирование)/восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	26, 28	(5,268,160)	(3,696,355)
Прочие доходы		(19,748)	148,763
Прочие доходы		409,115	153,873
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		19,500,179	8,814,464
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	12	(1,992,257)	695
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		17,507,922	8,815,159

От имени Правления Компании:

Жубаниязова Ж. А.
Председатель Правления

2 марта 2023 года
г. Алматы, Казахстан



Кадырбекова Г.К.
Главный бухгалтер

2 марта 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 74 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халық-Life»

Отчет о прочем совокупном доходе
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахских тенге)

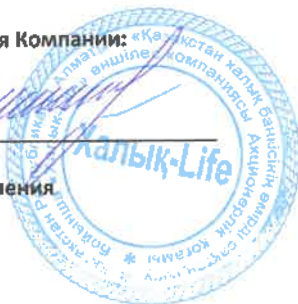
	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	17,507,922	8,815,159
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Чистый доход от переоценки основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме (2022 год: 19,817 тыс. тенге; 2021 год: ноль тенге)	79,269	-
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	(3,228,366)	829,897
Восстановление резервов под обесценение, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	-	87,778
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	24,600	(164,655)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД	(3,124,497)	753,020
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	14,383,425	9,568,179

От имени Правления Компании:



Жубаниязова Ж. А.
Председатель Правления

2 марта 2023 года
г. Алматы, Казахстан



Кадырбекова Г.К.
Главный бухгалтер

2 марта 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 74 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халық-Life»

Отчет об изменениях капитала

за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2020 года	11,991,009	84,069	(632,527)	68,461	380,589	26,905,078	38,796,679
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	(6,348,472)	(6,348,472)
Перевод в прочие резервы (Примечание 2)	-	-	-	-	297,350	(297,350)	-
Итого совокупный доход	-	-	753,020	-	-	8,815,159	9,568,179
Списание фонда переоценки основных средств в результате выбытия	-	-	-	(184)	-	184	-
31 декабря 2021 года	11,991,009	84,069	120,493	68,277	677,939	29,074,599	42,016,386
Перевод в прочие резервы (Примечание 2)	-	-	-	-	1,452,101	(1,452,101)	-
Итого совокупный доход	-	-	(3,203,766)	79,269	-	17,507,922	14,383,425
Списание фонда переоценки основных средств в результате выбытия	-	-	-	(35,205)	-	35,205	-
31 декабря 2022 года	11,991,009	84,069	(3,083,273)	112,341	2,130,040	45,165,625	56,399,811

От имени Правления Компании:

Жубаниязова Ж. А.
Председатель Правления

Кадырбекова Г.К.
Главный бухгалтер

2 марта 2023 года
г. Алматы, Казахстан

2 марта 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 74 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Отчет о движении денежных средств
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налога на прибыль		19,500,179	8,814,464
Корректировки на:			
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	10,19	3,653,697	1,669,136
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	11,20	60,438,227	40,042,046
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по инвестициям, имеющих в наличии для продажи	7	-	(87,778)
(Восстановление)/формирование резервов под обесценение		5,738,531	(148,763)
Износ и амортизация	26	63,157	46,278
Доход от выбытия основных средств		(9,422)	(4,903)
Нереализованная прибыль от операций с иностранной валютой		(6,234,413)	(601,343)
Изменение в начисленных процентах		(379,653)	(1,050,718)
Чистый нереализованный убыток/(прибыль) от финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	3,980,234	(1,216,483)
Чистый убыток от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи		24,600	164,655
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		86,775,137	47,626,591
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Авансы выданные		(30,099)	(7,104)
Премии к получению		(2,149,219)	(291,363)
Займы, предоставленные страхователям		(20,587)	(97,651)
Прочие активы		(307,417)	2,817,398
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Задолженность по страхованию и перестрахованию		(2,206,855)	712,978
Соглашения репо		(13,241,095)	4,671,374
Прочие обязательства		291,024	(124,076)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и страховых выплат		69,110,889	55,308,147
Налог на прибыль уплаченный		(1,969,466)	(102,692)
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	11,20	(12,917,106)	(10,504,632)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		54,224,317	44,700,823
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Размещение на средства в банках		(738,281)	(113,715,324)
Поступления от снятия средств в банках		2,988,859	113,279,935
Поступления от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи		789,155	12,710,819
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		-	(61,728,062)
Приобретение финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(112,935,649)	(50,573,900)
Поступления от продажи инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		62,550,551	51,300,123
Поступления купона по инвестициям, удерживаемых до погашения		1,467,253	-
Приобретение основных средств и авансы по ним		(154,056)	(85,480)
Поступления от продажи основных средств		380,679	5,088
Приобретение нематериальных активов		(24,789)	(14,016)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(45,676,278)	(48,820,817)

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Отчет о движении денежных средств (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплата дивидендов		-	(6,348,472)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		-	(6,348,472)
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		8,548,039	(10,468,466)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года	4	1,141,680	11,610,146
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года	4	9,689,719	1,141,680

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2022 и 2021 годов, составила 22,127,288 тыс. тенге и 16,068,077 тыс. тенге, соответственно.

Сумма процентов, уплаченных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2022 и 2021 годов, составила 422,898 и 185,617 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления Компании:


Жубаниязова Ж. А.
Председатель Правления

2 марта 2023 года
г. Алматы, Казахстан




Кадырбекова Г.К.
Главный бухгалтер

2 марта 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 74 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

1. Организация

Акционерное общество «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life» (далее – «Компания») изначально было образовано в ноябре 2005 года, как акционерное общество «Дочерняя компания Казахинстрах по страхованию жизни «Халык-Life». В октябре 2006 года, Компания была перерегистрирована под названием АО «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life». Компания зарегистрирована в Республике Казахстан.

Компания имеет лицензию на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности № 2.2.12 от 28 декабря 2022 года, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АРРФР»).

Компания предлагает различные продукты по страхованию, в том числе страхование жизни, аннуитетное страхование, страхование от несчастного случая.

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Республика Казахстан город Алматы, 050008, ул. Абая, 109 В.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, единственным акционером Компании является АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Материнская компания»). Материнская компания находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

2. Основы представления отчетности

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

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания продолжит свою деятельность как непрерывно действующее предприятие в обозримом будущем. Руководство Компании запросило подтверждение, что материнская компания будет предоставлять любую поддержку, необходимую для обеспечения выполнения компанией своих обязательств, при наступлении сроков их погашения. На основе полученного подтверждения такой поддержки, руководство Компании считает, что основание принципа непрерывности деятельности в подготовке финансовой отчетности целесообразно.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах Казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по первоначальной стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

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

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахских тенге)

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Компания учитывает характеристики актива или обязательства таким образом, как если бы участники рынка учитывали данные характеристики при определении цены актива или обязательства на дату оценки. Справедливая стоимость для оценки и/или раскрытия в финансовой отчетности определяется по такому принципу.

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

- Исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым предприятие имеет доступ на дату оценки;
- Исходные данные Уровня 2 представляют собой исходные данные, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно;
- Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Функциональная валюта

Суммы, включенные в финансовую отчетность Компании, выражены в валюте, которая наилучшим образом отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к этой организации («функциональная валюта»). Функциональной валютой финансовой отчетности является Казахский тенге («тенге»). Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

Взаимозачет

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

Основные положения учетной политики представлены далее.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на текущих банковских счетах и средства в банках с сроком погашения менее трех месяцев.

Соглашения репо и обратного репо по ценным бумагам и операции кредитования

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 или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Соглашения репо отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам репо, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

Средства в банках

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»), в случае, если он является либо (i) условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, к которому применяется МСФО 3, либо (ii) предназначен для торговли, либо (iii) определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- Приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем; или
 - 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 производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли» либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- Применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- 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, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- Финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, отчета о прибылях и убытках.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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 переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

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.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами, удерживаемые до погашения «УДП». Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

Обесценение финансовых активов

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

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

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

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

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

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

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

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

Прекращение признания финансовых обязательств

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и амортизации, за исключением зданий, которые отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начислений в последствии накопленного износа и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Любое увеличение стоимости зданий 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 земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе метода равномерного списания стоимости на протяжении следующих сроков полезного использования актива:

	Срок полезного использования (лет)
Компьютеры и прочее оборудование	3 - 17
Мебель	5-23
Здание	100
Транспорт	5-8.8
Нематериальные активы	3 - 7

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахских тенге)

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль. Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты» (МСФО (IAS) 10), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Прочие резервы

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

Резерв незаработанных премий и доход по страховой деятельности

Страховые резервы по обязательствам формировались в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 13 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре» (далее – Требования Постановления 13) и международной актуарной практикой. Незаработанные премии представляют собой часть премий, которые будут признаны как доход в будущем. Незаработанные премии исчисляются отдельно по каждому договору, чтобы определить часть дохода по премиям, которая не была заработана в течение отчетного периода. Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии определяется условиями договора о перестраховании.

Чистый доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, начисленные по договорам, переданным в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резервах по незаработанным премиям, комиссий, начисленных по принятым договорам страхования и перестрахования, чистых выплаченных претензий и чистого изменения резервов убытков.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии, за исключением классов страхования жизни и аннуитетного страхования, учитываются в сумме, указанной в договоре страхования, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования за счет снижения сформированных резервов по незаработанным премиям.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

Резервы по незаработанным премиям представляют собой часть премий, относящихся к неистекшему сроку договора по страхованию, и включается в прилагаемый отчет о финансовом положении.

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

Премии по классам страхования жизни и аннуитетному страхованию относятся на доход в размере оплаченной части и корректируются за счет сформированных резервов произошедших убытков. Претензии учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения.

Резерв убытков

Страхование жизни

Резерв произошедших убытков определяется отдельно по каждому договору страхования жизни, договоров ненакопительного страхования жизни и накопительного страхования жизни. Расчет страховых резервов осуществляется на основе резервного базиса с учетом условий договоров страхования.

Резервный базис устанавливается с учетом различий в условиях договора страхования, в частности в зависимости от перечня страховых случаев, сроков действия, порядка и сроков уплаты страховых взносов, сроков страховых выплат, а также иных факторов, объективно влияющих на степень риска, принимаемого на страхование.

Страхование, относящееся к аннуитетному страхованию

Резерв произошедших убытков по договорам и аннуитетным договорам определяются как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих обязательств, расходов по выплатам аннуитетного страхования и административных расходов по ведению договоров аннуитетного страхования за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых страховых премий, которые потребуются для урегулирования будущего оттока денег на основании использованных предположений. Резервы основаны либо на текущих допущениях, либо рассчитаны с использованием допущений, установленных на момент заключения договора, в этом случае обычно включается маржа по риску и неблагоприятному отклонению.

Страхование, не относящееся к страхованию жизни и аннуитетному страхованию

Резерв убытков состоит из резерва заявленных, но неурегулированных убытков («РЗНУ»), резерва произошедших, но незаявленных убытков («РПНУ»). РЗНУ создается в отношении заявленных претензий, не погашенных на отчетную дату. Оценка делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая.

Расчет РПНУ осуществляется следующими актуарными методами: цепной лестницы с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию, Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson). Для расчета РПНУ по классу страхования жизни и страхования на случай болезни на дату проведения расчета использовались актуарные методы, указанные в Требованиях Постановления 13 на основе оплаченных убытков и соответствующие международной актуарной практике.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

По классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых обязанностей (далее – «ОСНС») и классу добровольного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых обязанностей (далее – «ДСНС») Компания формирует РПНУ, который состоит из суммы резерва произошедших, но еще незаявленных убытков (далее – «РПЕНУ») и резерва произошедших, но не полностью заявленных убытков (далее – «РПНЗУ»). Расчет РПЕНУ осуществляется следующими актуарными методами: цепной лестницы с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию, Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

РПНЗУ формируется в целях оценки ожидаемых обязательств, связанных с переосвидетельствованием степени утраты профессиональной трудоспособности (далее – «УПТ») и возмещением вреда лицам, понесшим ущерб в результате смерти работника согласно статье 940 Гражданского Кодекса Республики Казахстан (далее – ГК РК). РПНЗУ равен сумме прогнозируемых выплат, связанных с переосвидетельствованием степени УПТ, определяемой индивидуально по каждому выгодоприобретателю, которому установлена степень УПТ или по которому ожидается повторное переосвидетельствование степени УПТ, и связанных с возмещением вреда лицам, понесшим ущерб в результате смерти работника согласно статье 940 ГК РК. Продление срока установления степени УПТ до достижения пенсионного возраста, а также по возмещению вреда лицам, понесшим ущерб в результате смерти работника согласно статье 940 ГК РК осуществляется с вероятностью 100 процентов.

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

Оценка достаточности обязательств

Компания выполняет оценку достаточности обязательств на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что обязательства по страхованию в достаточном размере отражают ожидаемые денежные потоки в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости обязательств и прогнозируемых дисконтированных будущих денежных потоков (включая премии, страховые выплаты, расходы, возврат по инвестициям и другие статьи).

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Активы перестрахования включают суммы задолженности других компаний, осуществляющих перестрахование, за выплаченные и невыплаченные страховые убытки, расходы, связанные с урегулированием убытков, и долю перестраховщика в страховых резервах. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых выплат, связанных с договором перестрахования. Перестрахование учитывается на валовой основе, если только не существует права на зачет.

Полисы, переданные в перестрахование, оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, и временной риск, определен как разумная возможность существенного изменения сроков движения денежных средств, переданных Компанией перестраховщику.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахских тенге)**

Комиссионные доходы, брокерские и агентские комиссии

Комиссионные доходы, полученные и брокерские и агентские комиссии, признаются в момент начала действия договоров страхования и относятся на доходы и расходы в момент первоначального признания договоров страхования и перестрахования в отчете о прибылях и убытках.

По договорам общего страхования по классам ОСНС и НС, Компания создает аквизиционные расходы, которые амортизируются в течение периода действия договора страхования. По прочим договорам страхования, комиссионные расходы, признаются в момент начала действия договоров страхования и относятся на доходы и расходы в момент первоначального признания договоров страхования и перестрахования в отчете о прибылях и убытках.

Расходы по привлечению страховых контрактов

Единовременные поощрительные вознаграждения, начисляемые работникам Компании за привлечение договоров страхования по приоритетным направлениям, признаются в момент начала действия договоров страхования и относятся на доходы и расходы в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период.

Тантьема

Тантьема является формой поощрения перестраховщиком перестрахователя за предоставление права на участие в перестраховочных договорах. Тантьема - часть положительной разницы между доходами и расходами перестраховщика по договору или группе договоров перестрахования, которую он по условиям договора перестрахования или специального договора о тантьеме обязуется передать перестрахователю. Расчетный период тантьемы определяется по соглашению между перестраховщиком и перестрахователем.

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

Признание доходов по соглашениям репо и обратного репо

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог

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

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Иностранная валюта

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

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Компании с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Компании в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из собственного капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахских тенге)

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Тенге/1 Доллар США	462.65	431.80
Тенге/1 Фунт стерлингов GBP	556.57	583.32
Тенге/1 Российский рубль RUB	6.43	5.76

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

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

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Компания не признает эту операцию как зачет переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Источники неопределенности в оценках

Ниже перечислены существенные допущения относительно будущего и прочие источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут наиболее существенно повлиять на изменение текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

Оценка обязательств по договорам аннуитетного страхования

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

Обязательства по договорам аннуитетного страхования основаны на текущих допущениях или на допущениях, установленных на момент заключения договора, которые отражают наилучшую оценку на этот момент, маржу по риску и отрицательное отклонение. Основные использованные допущения основаны на статистике по смертности, заболеваемости, продолжительности жизни, расходам и ставкам дисконтирования. Компания применяет таблицы смертности, инвалидности, установленные действующим законодательством Республики Казахстан. Допущения относительно будущих расходов основаны на текущем уровне расходов, скорректированном, при необходимости, на ожидаемые корректировки по расходам на инфляцию. Ставки дисконта основаны на текущих ставках для страховых компаний, скорректированных на риск, присущий Компании.

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

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2022 года:

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 17 (включая поправки к МСФО (IFRS) 17 от
Июня 2020 и Декабря 2021)

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

Поправки к МСФО (IAS) 12
Поправки к МСФО (IAS) 8

«Договоры страхования»
«Классификация обязательств как краткосрочных или
долгосрочных»
«Раскрытие учетной политики»
«Отложенный налог, связанный с активами и
обязательствами, возникающими в результате одной
операции»
«Определение бухгалтерских оценок»

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

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

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

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

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

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

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

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

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

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

Что касается ставки дисконтирования, то Компания рассчитывает использовать подход «сверху вниз». В качестве базовой ставки предполагается использовать прогнозируемую доходность инвестиционного портфеля, скорректированную с учетом премии за кредитный риск, неявно включенную в доходность активов. Данная корректировка позволяет очистить базовую ставку от дополнительных вознаграждений за кредитный риск. Кредитный риск может быть оценен широким спектром методов. Наблюдаемые практики включают «Рыночные методы» (кредитный/дефолтный своп), «Модель ожидаемых/неожидаемых кредитных убытков» и т.д.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

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

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

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

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

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

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

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

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

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

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

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

Классификация и оценка

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

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

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

- остатки на текущих счетах, прочие денежные средства, вклады, размещенные в банках второго уровня, операции репо классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков;
- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответствию критерию SPPI;
- долевые ценные бумаги, как правило, классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период и прочего совокупного дохода.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

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

Обесценение

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

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

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Соглашения обратного репо заключенные на первоначальный срок менее трех месяцев	9,024,163	-
Текущие счета в Материнской компании	485,352	20,041
Вклады в Материнской компании	180,198	62,013
Текущие счета в прочих банках	6	1,059,626
Итого денежные средства и их эквиваленты	9,689,719	1,141,680

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, в состав денежных средств и их эквивалентов включен начисленный процентный доход на сумму 148 тыс. тенге и 13 тыс. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахских тенге)

5. Соглашения обратного репо

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного репо по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
АО Казахстанский фонд устойчивости	7,388,093	6,937,834	-	-
АО Банк Развития Казахстана	1,317,503	1,293,540	-	-
Министерство Финансов Республики Казахстан	217,512	201,551	-	-
Национальный банк РК	101,055	101,008	-	-
Итого соглашения обратного репо	9,024,163	8,533,933	-	-

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов в состав соглашений обратного репо включен начисленный процентный доход в сумме 17,799 тыс. тенге и ноль тыс. тенге, соответственно.

6. Средства в банках

	Дата	Дата	Процентная ставка, %	31 декабря 2022 года	Дата	Дата	Процентная ставка, %	31 декабря 2021 года
	Размещения	погашения			Размещения	погашения		
	дд/мм/гг	дд/мм/гг			дд/мм/гг	дд/мм/гг		
АО "Банк "Bank RBK"	15/04/2021 09/12/2022	15/04/2023 08/06/2023	10.50 14.00	807,485	15/04/2021	15/04/2023	10.50	914,994
АО «Хоум Кредит Банк»	15/07/2021	25/07/2022	12.00	-	15/07/2021	25/07/2022	12.00	3,030,575
Итого средства в банках				807,485				3,945,569

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, в состав средств в банках включен начисленный процентный доход на сумму 7,484 тыс. тенге и 38,659 тыс. тенге, соответственно.

7. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долговые ценные бумаги	14,968,896	72,123,988
Долевые ценные бумаги	7,037,356	7,441,560
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	22,006,252	79,565,548

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахских тенге)

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2022 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2021 года
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5.60-19.65	14,026,445	5.00-10.78	63,309,653
АО Евразийский банк	13.00	473,642	9.40	451,132
АО КазАгроФинанс	8.00	278,112	8.00	270,612
АО Банк ЦентрКредит	12.00	190,697	9.70	187,400
АО KEGOC	-	-	11.50	3,598,621
АО Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына»	-	-	10.50	3,250,665
Национальный управляющий холдинг "Байтерек" АО	-	-	15.00	1,055,905
		14,968,896		72,123,988
Долевые ценные бумаги:				
		31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	
Паи Интервального паевого инвестиционного фонда «Halыk-Валютный»		2,435,948	2,510,504	
Паи Интервального паевого инвестиционного фонда «Halыk-Сбалансированный»		2,427,095	2,467,726	
Паи Интервального паевого инвестиционного фонда «Halыk-Перспективные инвестиции»		1,561,990	1,579,033	
Паи Интервального паевого инвестиционного фонда «Halыk-Ликвидный»		375,452	416,383	
Простые акции АО «Казтрансойл»*		226,595	457,638	
Простые акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»*		10,276	10,276	
		7,037,356	7,441,560	
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		22,006,252	79,565,548	

* Доля участия составляет менее 1% по долевым инструментам

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход, за вычетом резерва под обесценение по долговым ценным бумагам на сумму 688,043 тыс. тенге и 3,877,756 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, сумма сформированных резервов под обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, составила 0 тыс. тенге и 533,416 тыс. тенге, соответственно.

Выкуп паев осуществляется один раз в квартал. Выкуп паев не допускается в течение срока первоначального размещения паев.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 годов, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи не обременены какими-либо договорными обязательствами.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

Анализ изменений резерва под обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов представлен в таблице ниже:

	2022 год	2021 год
На 1 января	(533,416)	(621,194)
Списание	533,416	-
Чистое восстановление/(формирование) резервов	-	87,778
На 31 декабря	-	(533,416)

30 Ноября 2022 года, облигации АО «Холдинг КАЗЭКСПОРТАСТЫК» были списаны за счет ранее сформированных резервов под обесценение на сумму 533,416 тыс. тенге. Компания не имеет обоснованных ожиданий относительно возмещения данного финансового актива

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долговые ценные бумаги	114,471,581	126,925,314
Долевые ценные бумаги	21,634,396	7,273,935
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136,105,977	134,199,249

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахских тенге)

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2022 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2021 года
Долговые ценные бумаги:				
АО Казахстанский фонд устойчивости	8.50-9.50	28,438,447	8.50-9.50	16,808,849
US Treasury	0.00-2.00	17,703,754	-	-
АО Банк развития Казахстана	2.95-11.80	16,690,225	2.95-11.80	13,671,008
АО Национальная компания КазМунайГаз	4.75-6.38	6,754,854	-	-
Евразийский Банк Развития	15.00	6,023,714	9.10	183,491
АО Казахтелеком	11.50	5,090,365	11.50	5,591,723
Tengizchevroil Finance Company International	2.63-4.00	4,569,062	-	-
АО АстанаГаз КМГ	10.00	3,902,624	10.00	3,603,254
АО Банк ЦентрКредит	11.50	3,564,782	8.50-11.50	7,309,877
АО Центрально-Азиатская Электроэнергетическая Корпорация	6.00	3,345,675	6.00	3,373,376
АО «Казахстанская Жилищная Компания»	10.25	2,233,492	10.25-10.50	4,726,220
АО КазАгроФинанс	12.00	2,005,541	12.00	2,041,804
Министерство финансов Республики Казахстан	5.00-9.50	1,523,493	5.00-10.65	19,522,126
ТОО Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»	13.00	1,487,836	13.00	1,487,147
АО Жилищный строительный сберегательный банк Отбасы банк	10.27	1,360,450	10.00	1,327,039
АО Национальная компания QazaqGaz	4.38	1,271,462	-	-
Турецкая Республика	6.38-11.88	1,252,557	6.00-12.00	1,206,970
Bank RBK Банк АО	12.50	1,025,288	13.00	1,033,333
Правительство Италия	2.38	877,162	-	-
Petrobras Global Finance	7.38	849,617	-	-
International Finance Corporation	0.50	826,924	-	-
ТОО МФО TAS FINANCE GROUP	19.00	656,731	19.00	656,731
Федеративная Республика Бразилия	3.88	605,310	4.00	631,103
Asian Development Bank	0.25	452,315	-	-
Узпромстройбанк	5.75	434,556	6.00	443,611
ТОО "МФО "Тойота Файнаншл Сервисес Казахстан"	11.00	381,151	11.00	419,123
АО UzAuto Motors	4.85	356,808	5.00	394,709
Inter-American Development Bank (IDB)	0.50	277,392	-	-
АО "Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан"	4.85	211,011	5.00	218,060
АО "Ипотека Банк"	5.50	205,075	5.00	221,441
«Фонд развития предпринимательства «Даму» АО	11.90	93,908	12.00	102,375
АО Национальный управляющий холдинг "Байтерек"	-	-	11.30	17,969,728
АО Национальная компания "Қазақстан темір жолы"	-	-	11.50	6,567,688
ООО КТЖ Финанс	-	-	8.75	6,235,439
АО "Фонд развития промышленности"	-	-	12.00	3,551,609
АО KEGOC	-	-	11.00	2,523,909
Самрук-Энерго АО	-	-	11.00	2,022,167
Банк Хоум Кредит ДБ АО	-	-	13.00	2,020,009
Республика Беларусь	-	-	6.00	588,653
Арабская Республика Египет	-	-	5.00	442,017
АО Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына»	-	-	10.50	30,725
		114,471,581		126,925,314

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахских тенге)

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долевые ценные бумаги:		
АО Национальная компания КазМунайГаз	15,579,093	-
ISHARES JP MORGAN	2,269,041	866,683
АО Казахтелеком	1,256,403	1,589,530
АО КазТрансОйл	1,088,154	1,599,147
INVESCO EMERGING	558,858	736,152
Unilever PLC	339,360	335,558
AT&T Inc	311,353	388,297
Vanguard Emerging Markets Government Bond ETF	232,132	-
Warner Bros. Discovery Inc	2	-
Van Eck Gold Miners ETF	-	805,091
Global Payments Inc	-	355,127
Barrick Gold	-	206,130
Baidu Inc	-	197,818
Alibaba Group Holding Limited	-	194,402
	21,634,396	7,273,935

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход на сумму 2,339,143 тыс. тенге и 2,803,394 тыс. тенге, соответственно.

9. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2022 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2021 года
Долговые ценные бумаги:				
Министерство финансов Республики Казахстан	5.00-10.78	48,238,762	-	-
АО Национальный управляющий холдинг "Байтерек"	11.00-15.00	18,624,077	-	-
АО Национальная компания «Қазақстан темір жолы»	11.50	6,359,795	-	-
АО КЕГОС	11.00-11.50	5,955,828	-	-
АО Банк развития Казахстана	11.00	5,875,093	-	-
АО "Фонд развития промышленности"	12.40	3,554,112	-	-
АО Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына»	10.50	3,234,221	-	-
АО «Казахстанская Жилищная Компания»	10.50	2,294,222	-	-
Самрук-Энерго АО	11.40	2,022,167	-	-
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		96,158,277		-

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, включен начисленный процентный доход на сумму 3,914,932 тыс. тенге и 0 тыс. тенге, соответственно.

1 апреля 2022 года Компания произвела частичную реклассификацию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

Согласно анализу операций по портфелю ценных бумаг продажи долгосрочных облигаций, номинированных в тенге производились редко, что связано с низкой ликвидностью на рынке ценных бумаг по таким инструментам и отсутствием потребности в проведении активных операций по продаже ввиду долгосрочного горизонта инвестирования.

Негативное влияние на рынки ценных бумаг Казахстана, были вызваны на фоне внешней геополитической ситуации в мире, а также массовых протестов в Казахстане в начале 2022 года. В течение данного периода фондовый рынок страны демонстрировал глубокое снижение, находясь под давлением как внутренних факторов (пересмотр традиционно высоких дивидендных выплат, существенное повышение доходности депозитов), так и внешних факторов (геополитическая напряженность, уход иностранного капитала, глобальное ужесточение монетарных условий).

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, реклассифицированные в инвестиции, удерживаемые до погашения на дату реклассификации:

	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость
Министерство Финансов Республики Казахстан	47,492,400	43,093,700
АО KEGOC	3,370,000	3,364,867
Национальный управляющий холдинг "Байтерек" АО	3,181,411	3,053,669
АО Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына»	802,000	963,400
	54,845,811	50,475,636

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, реклассифицированные в инвестиции, удерживаемые до погашения на дату реклассификации:

	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость
Национальный управляющий холдинг "Байтерек" АО	17,500,000	17,345,464
АО Национальная компания "Қазақстан темір жолы"	6,150,000	6,149,114
АО Банк развития Казахстана	5,950,000	5,800,353
АО "Фонд развития промышленности"	3,500,000	3,496,133
АО KEGOC	2,500,000	2,433,803
АО «Казахстанская Жилищная Компания»	2,404,471	2,270,151
Самрук-Энерго АО	2,000,000	2,000,000
Министерство Финансов Республики Казахстан	2,000,000	1,983,398
АО Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына»	30,070	28,863
	42,034,541	41,507,279

Убыток от переоценки справедливой стоимости ценных бумаг, признанный в составе прибыли или убытка в 2022 году составляет 904,843 тыс.тенге.

Убыток от переоценки справедливой стоимости ценных бумаг, признанный в составе прочего совокупного дохода в 2022 году составляет 1,670,073 тыс.тенге.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

10. Резерв незаработанной премии

	Резерв незаработанной премии, общая сумма	Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	Резерв незаработанной премии, за вычетом доли перестраховщиков
31 декабря 2020 года	8,243,134	(4,191,999)	4,051,135
Изменение за год	(191,854)	1,860,990	1,669,136
31 декабря 2021 года	8,051,280	(2,331,009)	5,720,271
Изменение за год	3,601,708	51,989	3,653,697
31 декабря 2022 года	11,652,988	(2,279,020)	9,373,968

11. Резерв убытков

	Резерв убытков, общая сумма	Резерв убытков, доля перестраховщиков	Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков
31 декабря 2020 года	133,812,464	(8,944,236)	124,868,228
Изменение за год	29,006,906	530,508	29,537,414
31 декабря 2021 года	162,819,370	(8,413,728)	154,405,642
Присоединение страхового портфеля ОСНС (Примечание 14)	3,173,940	-	3,173,940
Изменение за год	42,161,569	5,359,552	47,521,121
31 декабря 2022 года	208,154,879	(3,054,176)	205,100,703

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

	РЗНУ	РПНУ	Резерв Непроизшедших убытков по договорам страхования жизни и прочих аннуитетов*	Резерв Непроизшедших убытков по договорам страхования жизни и прочих аннуитетов*	Итого
31 декабря 2020 года	1,460,261	10,832,947	27,176,163	85,398,857	124,868,228
Плюс: произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 20)	2,361,787	3,205,128	22,870,848	11,604,283	40,042,046
Минус: претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 20)	(1,589,576)	-	(3,834,721)	(5,080,335)	(10,504,632)
31 декабря 2021 года	2,232,472	14,038,075	46,212,290	91,922,805	154,405,642
Плюс: произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 20)	3,224,782	5,403,552	40,884,231	10,925,662	60,438,227
Плюс: присоединение страхового портфеля ОСНС (Примечание 14)	-	3,173,940	-	-	3,173,940
Минус: претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 20)	(2,215,437)	-	(5,451,937)	(5,249,732)	(12,917,106)
31 декабря 2022 года	3,241,817	22,615,567	81,644,584	97,598,735	205,100,703
31 декабря 2022 года					
31 декабря 2022 года					
Резерв убытков	3,343,365	25,566,113	81,646,666	97,598,735	208,154,879
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(101,548)	(2,950,546)	(2,082)	-	(3,054,176)
Итого	3,241,817	22,615,567	81,644,584	97,598,735	205,100,703
31 декабря 2021 года					
Резерв убытков	2,453,519	22,228,635	46,214,411	91,922,805	162,819,370
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(221,047)	(8,190,560)	(2,121)	-	(8,413,728)
Итого	2,232,472	14,038,075	46,212,290	91,922,805	154,405,642

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

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

Изменения в оценках

Изменения в оценке резервов убытков 2022 года

31 декабря 2022 года Компания внесла изменения в методологию расчета РПНУ по классам ОСНС и ДСНС. Данные изменения в оценке резервов должны быть отражены на дату изменения и на будущие даты в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Компания раскрывает влияние изменений на момент изменений, но не раскрывает влияние в будущих периодах, так как практически невозможно оценить это влияние.

1. Изменение вероятности продления срока УПТ в расчете резерва произошедших, но не полностью заявленных убытков (далее – «РПНЗУ»).

До 31 декабря 2022 года Компания в расчете РПНЗУ по классу ОСНС учитывала вероятность продления срока УПТ в размере 100%. По состоянию на 31 декабря 2022 года согласно изменению Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстана от 31 января 2019 года № 13 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре» появилась возможность применения вероятности продления срока УПТ по случаям, когда заявление по заключению договора аннуитета в связи с пролонгацией степени УПТ не поступало в течение двух лет после истечения срока действия договора аннуитета. Оценочная вероятность применяется по выгодоприобретателям с трудовым увечьем. По выгодоприобретателям с профессиональным заболеванием и понесшим ущерб в результате смерти работника согласно статье 940 Гражданского Кодекса РК, вероятность пролонгации применяется как и прежде в размере 100%. Вероятность продления рассчитывается на основании статистики компании по фактическим пролонгациям, собранной за период с 2011 по 2022 годы.

Изменение вероятности продления срока УПТ по выгодоприобретателям с трудовым увечьем привело к следующим изменениям РПНЗУ по классу ОСНС на 31 декабря 2022 года:

	Брутто	Нетто
РПНУ до изменения	21,174,023	15,714,790
Эффект по расчету нового РПНЗУ по классу ОСНС	(3,409,479)	(425,351)
РПНУ после изменения	17,764,544	15,289,439

2. Изменение ставки доходности при расчете РПНЗУ по классам ОСНС и ДСНС.

До 31 декабря 2022 года Компания в расчете РПНЗУ по классам ОСНС и ДСНС использовала ставку доходности в размере 6%. По состоянию на 31 декабря 2022 года согласно изменению Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстана от 31 января 2019 года № 13 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре» максимальная эффективная годовая процентная ставка при расчете резервов выросла с 6% до 8%. В результате у Компании появилась возможность заключать договора АОР и ДАОР с эффективной годовой процентной ставкой выше 6%. Средняя доходность инвестиционного портфеля Компании за последние три года составила 9.92%. Средняя доходность государственных ценных бумаг листингуемых на казахстанской бирже по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 7.45%.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

В результате Компания приняла решение использовать эффективную ставку доходности для расчета РПНЗУ по классу ОСНС в размере 7.45% и по классу ДСНС в размере 6.6%.

Изменение ставки доходности при расчете РПНЗУ привело к следующим изменениям РПНЗУ по классу ОСНС на 31 декабря 2022 года:

	Брутто	Нетто
РПНЗУ до изменения	19,397,237	17,262,600
Эффект по расчету нового РПНЗУ по классу ОСНС	(2,172,693)	(1,973,161)
РПНЗУ после изменения	17,224,544	15,289,439

Изменение ставки доходности при расчете РПНЗУ привело к следующим изменениям РПНЗУ по классу ДСНС на 31 декабря 2022 года:

	Брутто	Нетто
РПНЗУ до изменения	3,428,946	3,038,232
Эффект по расчету нового РПНЗУ по классу ОСНС	(170,876)	(154,357)
РПНЗУ после изменения	3,258,070	2,883,875

3. Присоединение портфеля ОСНС от АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая Компания «Халык».

Согласно требованиям АРРФР компании общего страхования были обязаны передать свой страховой портфель по классу ОСНС компаниям по страхованию жизни до конца 2022 года. 31 декабря 2022 года, АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая Компания «Халык» передала свой портфель ОСНС Компании на сумму 3,173,940 тыс. тенге.

Присоединение портфеля ОСНС от АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая Компания «Халык» привело к следующим изменениям РПНЗУ по классу ОСНС на 31 декабря 2022 года:

	Брутто	Нетто
РПНЗУ до изменения	16,703,300	14,229,719
Эффект по расчету нового РПНЗУ по классу ОСНС	1,061,243	1,059,720
РПНЗУ после изменения	17,764,543	15,289,439

Присоединение портфеля ОСНС от АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая Компания «Халык» привело к следующим изменениям резерва произошедших, но еще не заявленных убытков (далее – «РПЕНУ») по классу ОСНС на 31 декабря 2022 года:

	Брутто	Нетто
РПЕНУ до изменения	3,002,894	2,208,418
Эффект по расчету нового РПЕНУ по классу ОСНС	(633,477)	83,926
РПЕНУ после изменения	2,369,417	2,292,344

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахских тенге)

Изменения в оценке резервов убытков 2021 года

28 февраля 2021 года и 31 августа 2021 года Компания внесла изменения в методологию расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (далее – «РПНУ») по классу ОСНС. Данные изменения в оценке резервов должны быть отражены на дату изменения и на будущие даты в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Компания раскрывает влияние изменений на момент изменений, но не раскрывает влияние в будущих периодах, так как практически невозможно оценить это влияние.

1. Изменение методологии расчета резерва РПНУ

Изменение методологии расчета РПНУ в части оценки непоплаченных претензий методом Борнхьюттера-Фергюсона.

До 31 августа 2021 года, Компания рассчитывала РПНУ на основе фактических заработанных премий. По состоянию на 31 августа 2021 года, Компания рассчитывает РПНУ на основе заработанных премий, скорректированных с учетом ретроспективного применения Закона Республики Казахстан от 27 апреля 2015 года № 311-V ЗРК, который вносит изменения в Закон Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей». Компания считает, что корректировка исторической статистики заработанных премий позволяет использовать основное предположение, на котором строится метод развития, что движение будущих претензий может быть спрогнозировано на основании исторических данных по претензиям.

Корректировка исторической статистики заработанных премий привела к следующим изменениям РПНУ по классу ОСНС на 31 августа 2021 года:

	Брутто	Нетто
РПНУ до изменения	2,899,284	1,415,587
Эффект корректировки исторической статистики убытков	(1,347,498)	(341,845)
РПНУ после изменения	1,551,786	1,073,742

Как следует из приведенной выше таблицы, РПНУ брутто и РПНУ нетто по классу ОСНС снизились в результате корректировки исторической статистики заработанных премий по причине снижения коэффициентов развития убытков по более поздним периодам.

2. Включение в расчет резерва РПНЗУ по классам ОСНС прогнозное возмещение вреда лицам, понесшим ущерб в результате смерти работника.

До 28 февраля 2021 года Компания в расчете РПНЗУ по классу ОСНС учитывала только выгодоприобретателей, по которым страховая выплата осуществлялась в связи с установлением степени УПТ. По состоянию на 28 февраля 2021 года согласно изменению Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 13 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре» возникла необходимость формирования РПНЗУ по выгодоприобретателям, понесшим ущерб в результате смерти работника (РПНЗУ по иждивенцам).

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

Формирование РПНЗУ по иждивенцам привело к следующим изменениям РПНЗУ по классу ОСНС на 28 февраля 2021 года:

	Брутто	Нетто
РПНЗУ по иждивенцам до изменения	-	-
Эффект по расчету нового РПНЗУ по классу ОСНС	1,900,873	895,586
РПНЗУ по иждивенцам после изменения	1,900,873	895,586

3. Изменение ставки индексации при расчете резерва произошедших, но не полностью заявленных убытков (далее – «РПНЗУ») по классам обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей и добровольного страхования работников от несчастных случаев (далее – «ДСНС»).

До 28 февраля 2021 года Компания в расчете РПНЗУ по классам ОСНС и ДСНС использовала ставку индексации прогнозных аннуитетных выплат в размере 6,4%. По состоянию на 28 февраля 2021 года, Компания увеличила ставку индексации до 8,25% в связи со внесенными изменениями (дата вступления в силу 03.02.2021 год) в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 28 «Об утверждении нормативных правовых актов, регулирующих организацию и осуществление деятельности по обязательному страхованию работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» от 26 января 2021 года, для определения стоимости аннуитетных выплат в факторе текущей стоимости, учитывается индексация аннуитетной выплаты пропорционально прогнозируемому уровню инфляции путем корректировки каждого слагаемого на размер прогнозного увеличения, который определяется актуарием страховой организации, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке. Прогнозное увеличение определяется актуарием на основе статистических данных по инфляции и составляет не менее максимального из средних значений фактического и прогнозного уровней инфляции за последние 15 лет с учетом риска изменения экономических показателей. Таким образом, индексация была изменена с 6.4% на 8.25%.

Изменение ставки индексации при расчете РПНЗУ привело к следующим изменениям РПНЗУ по классу ОСНС на 28 февраля 2021 года:

	Брутто	Нетто
РПНЗУ по классу ОСНС до изменения	15,040,062	7,312,981
Эффект изменения ставки индексации при расчете РПНЗУ по классу ОСНС	(314,591)	(161,865)
РПНЗУ по классу ОСНС после изменения	14,725,471	7,151,116

Изменение ставки индексации при расчете РПНЗУ привело к следующим изменениям РПНЗУ по классу ДСНС на 28 февраля 2021 года:

	Брутто	Нетто
РПНЗУ по классу ДСНС до изменения	3,023,238	2,562,643
Эффект изменения ставки индексации при расчете РПНЗУ по классу ДСНС	(68,638)	(58,793)
РПНЗУ по классу ДСНС после изменения	2,954,600	2,503,850

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

Анализ чувствительности резервов на изменения в допущениях

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

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

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

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Изменение в допущении	Влияние на резервы произошедших убытков по страхованию жизни и аннуитетного страхования	Изменение в допущении	Влияние на резервы произошедших убытков по страхованию жизни и аннуитетного страхования
Ставка инвестиционной доходности	-0.10%	+0.12%	-0.10%	+0.93%
Вероятность смертности				
- Сценарий I	+10%	-2.21%	+10%	-2.14%
- Сценарий II	+30%	-6.03%	+30%	-5.75%
- Сценарий III	+50%	-9.03%	+50%	-8.71%

Изменения в показателях смертности, показывают влияние на резервы убытков при увеличении показателей по всем эффективным страховым обязательствам. Увеличение в показателях смертности на 10%-50% приводит к снижению ожидаемой продолжительности жизни, и, как следствие, к снижению резервов убытков по аннуитетному страхованию и к увеличению резервов убытков по страхованию жизни.

Ограничения

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

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

12. Налог на прибыль

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

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	2,184,652	-
Экономия по отложенному налогу на прибыль	(192,395)	(695)
Расход/(экономию) по налогу на прибыль	1,992,257	(695)

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Прибыль до налога на прибыль	19,500,179	8,814,464
Налог по установленной ставке (20%)	3,900,036	1,762,893
Необлагаемый налогом доход по государственным и листинговым ценным бумагам	(3,764,410)	(1,944,855)
Необлагаемый налогом убыток от продажи и переоценки ценных бумаг	933,670	-
Необлагаемый налогом доход от амортизации дисконта по ценным бумагам	(330,628)	-
Необлагаемый налогом дивидендный доход	(95,980)	(157,801)
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	(146,925)	(93,706)
Не вычитаемые расходы по формированию резервов по дебиторской задолженности	1,128,815	-
Не вычитаемые выплаченные претензии по страховым договорам, заключенным до 2012 года	416,028	351,686
Прочие разницы	(48,349)	81,088
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	1,992,257	(695)

Отложенные налоговые активы/(обязательства) по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов составили:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Отложенные налоговые активы в отношении:		
Резерва по бонусам	151,701	114,409
Резерва по неиспользованным отпускам	31,162	23,960
Резерва по комиссионным расходам	15,601	3,890
Нематериальных активов	-	3,167
Услуг по аудиту	3,750	1,499
Итого отложенные налоговые активы	202,214	146,925
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	(146,925)
Итого отложенные налоговые активы	202,214	-
Отложенные налоговые обязательства в отношении:		
Основных средств	(112,479)	(85,782)
Справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4,618)	(1,680)
Итого отложенные налоговые обязательства	(117,097)	(87,462)
Чистые отложенные налоговые активы (обязательства)	85,117	(87,462)

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

	2022 год	2021 год
На 1 января	(87,462)	(88,157)
(Расходы)/доход по отложенному налогу, отраженные в:		
Отчете о прибылях и убытках	192,395	695
Прочем совокупном доходе	(19,816)	-
На 31 декабря	85,117	(87,462)

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахских тенге)

В настоящее время в Казахстане действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Положения зачастую являются неясными, и было создано некоторое количество прецедентов относительно применения законодательства. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что иногда создает неопределенность и конфликтные ситуации.

Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени, и прочие начисления. Подобная ситуация создает большие налоговые риски в Казахстане, чем в странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Компания проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим ее операции, однако остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

13. Премии к получению

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Премии к получению от страхователей	4,773,336	2,637,306
За вычетом резерва под обесценение	(27,595)	(15,216)
Итого премии к получению	4,745,741	2,622,090

14. Прочие активы

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы:		
Задолженность финансовых институтов	7,254,510	453,133
Прочие счета к получению по страховой деятельности	3,310,456	231,002
Задолженность покупателей	294,004	-
Дебиторы по гарантиям	40,512	22,498
	10,899,482	706,633
За вычетом резерва под обесценение	(5,101,126)	(491,769)
	5,798,356	214,864
Прочие нефинансовые активы:		
Аквизиционные расходы	115,982	38,138
Товарно-материальные запасы	5,676	3,779
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	4,074	2,318
Налог на добавленную стоимость	716	-
Прочие	10,354	8,254
	136,802	52,489
Итого прочие активы	5,935,158	267,353

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

Задолженность финансовых институтов включает в себя денежные средства от погашения ценных бумаг и купонного вознаграждения ООО «КТЖ Финанс» на сумму 7,217,086 тыс. тенге, купонное вознаграждение международных облигаций Министерства финансов РК на сумму 3,463 тыс. тенге, а также дивиденды по обыкновенным акциям Unilever plc на сумму 8,784 тыс. тенге, которые заблокированы международным депозитарием Clearstream Banking SA в связи с геополитической ситуацией в мире и введением санкций Office of Foreign Assets Control (OFAC) Министерства финансов США.

По состоянию на конец 31 декабря 2022 года сумма резервов под обесценение по задолженности финансовых институтов составляет 5,068,654 тыс.тенге.

Прочие счета к получению по страховой деятельности включают в себя задолженность АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая Компания «Халык» по передаче страхового портфеля ОСНС на сумму 3,173,940 тыс. тенге. В январе 2023 года, указанная задолженность закрыта в полном объеме.

Учет аквизиционных расходов по агентскому вознаграждению по договорам общего страхования по классам ОСНС и НС производится на балансе Компании в рамках исполнения требований постановления правления НБРК № 149, а также Учетной политики Компании и по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, сумма составила 115,982 тыс. тенге и 38,138 тыс. тенге, соответственно. При этом признание аквизиционных расходов по агентскому вознаграждению по другим видам и классам страхования, признаются в момент начала действия договоров страхования и относятся на доходы и расходы в момент первоначального признания договоров страхования и перестрахования в отчете о прибылях и убытках.

15. Задолженность по страхованию и перестрахованию

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Задолженность по перестрахованию	1,433,244	869,514
Авансы полученные по страховой деятельности	1,077,910	930,050
Задолженность перед агентами и брокерами	962,305	3,862,265
Задолженность перед страхователями	576,061	583,531
Итого задолженность по страхованию и перестрахованию	4,049,520	6,245,360

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

16. Соглашения репо

Справедливая стоимость активов, переданных под залог (Примечание 8), и балансовая стоимость ссуд по соглашениям репо по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Министерство финансов Республики Казахстан	-	-	7,475,817	7,477,620
АО Казахстанский фонд устойчивости	-	-	5,792,837	6,014,468
Итого соглашения репо	-	-	13,268,654	13,492,088

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов в состав соглашения репо включен начисленный процентный расход в сумме 0 тыс. тенге и 27,559 тыс. тенге, соответственно.

17. Прочие обязательства

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые обязательства:		
Сумма к оплате за профессиональные услуги	481,610	890,094
Задолженность перед поставщиками за услуги	57,993	25,555
Задолженность перед сотрудниками	27	-
	539,630	915,649
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленный резерв премирования, в том числе социальный налог	946,785	646,411
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	755,762	435,740
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	155,808	119,798
Прочие	12,329	1,690
	1,870,684	1,203,639
Итого прочие обязательства	2,410,314	2,119,288

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, сумма к оплате за профессиональные услуги включает сумму задолженности 481,610 тыс. тенге и 890,094 тыс. тенге АО «Haluk Finance», соответственно (Примечание 26).

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахских тенге)

18. Уставный капитал

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

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Выпущено	Оплачено	Выпущено	Оплачено
Простые акции	4,414,302	3,892,762	4,414,302	3,892,762
Итого	4,414,302	3,892,762	4,414,302	3,892,762

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, уставный капитал Компании состоял из 4,414,302 выпущенных и 3,892,762 оплаченных акций на общую стоимость 11,991,009 тыс. тенге. Каждая простая акция дает право на один голос.

19. Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков

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

	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Страховые премии, общая сумма	8,793,486	3,163,903	20,421,703	71,007,082	25,106	103,411,280
Страховые премии, переданные на перестрахование	-	(1,471)	(4,195,972)	(2,680)	-	(4,200,123)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	8,793,486	3,162,432	16,225,731	71,004,402	25,106	99,211,157
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	-	-	(3,605,580)	-	3,872	(3,601,708)
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщиков	-	-	(51,989)	-	-	(51,989)
Изменение в резерве незаработанных премии, нетто	-	-	(3,657,569)	-	3,872	(3,653,697)
Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков	8,793,486	3,162,432	12,568,162	71,004,402	28,978	95,557,460

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахских тенге)

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

	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Страховые премии, общая сумма	11,651,939	2,760,440	11,976,921	72,858,325	28,475	99,276,100
Страховые премии, переданные на перестрахование	-	(1,043)	(1,555,465)	(2,194)	-	(1,558,702)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	11,651,939	2,759,397	10,421,456	72,856,131	28,475	97,717,398
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	-	-	195,364	-	(3,510)	191,854
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщиков	-	-	(1,860,990)	-	-	(1,860,990)
Изменение в резерве незаработанных премии, нетто	-	-	(1,665,626)	-	(3,510)	(1,669,136)
Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков	11,651,939	2,759,397	8,755,830	72,856,131	24,965	96,048,262

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

20. Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков

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

	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Претензии выплаченные, общая сумма	(5,249,732)	(3,125,303)	(2,658,435)	(2,326,634)	(2,723)	(13,362,827)
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	-	-	445,721	-	-	445,721
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(5,249,732)	(3,125,303)	(2,212,714)	(2,326,634)	(2,723)	(12,917,106)
Изменение резервов страховых убытков, общая сумма	(5,675,930)	(2,190,793)	(715,858)	(33,576,684)	(2,305)	(42,161,570)
Изменение резервов страховых убытков, доля перестраховщиков	-	(6)	(5,359,494)	(33)	(18)	(5,359,551)
Изменение резервов страховых убытков, нетто	(5,675,930)	(2,190,799)	(6,075,352)	(33,576,717)	(2,323)	(47,521,121)
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	(10,925,662)	(5,316,102)	(8,288,066)	(35,903,351)	(5,046)	(60,438,227)

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Претензии выплаченные, общая сумма	(5,080,335)	(2,595,439)	(2,218,532)	(1,239,282)	(10,506)	(11,144,094)
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	-	-	639,462	-	-	639,462
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(5,080,335)	(2,595,439)	(1,579,070)	(1,239,282)	(10,506)	(10,504,632)
Изменение резервов страховых убытков, общая сумма	(6,523,948)	(572,615)	(3,003,033)	(18,904,492)	(2,818)	(29,006,906)
Изменение резервов страховых убытков, доля перестраховщиков	-	1,062	(528,958)	(2,623)	11	(530,508)
Изменение резервов страховых убытков, нетто	(6,523,948)	(571,553)	(3,531,991)	(18,907,115)	(2,807)	(29,537,414)
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	(11,604,283)	(3,166,992)	(5,111,061)	(20,146,397)	(13,313)	(40,042,046)

21. Комиссионные расходы, нетто

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

	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Комиссионные доходы	-	220,940	-	-	220,940
Комиссионные расходы	(8,969)	(127,653)	(15,659,101)	(10,339)	(15,806,062)
Комиссионные расходы, нетто	(8,969)	93,287	(15,659,101)	(10,339)	(15,585,122)

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

	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Комиссионные доходы	-	276,479	-	-	276,479
Комиссионные расходы	(5,517)	(1,073,926)	(51,260,825)	(5,831)	(52,346,099)
Комиссионные расходы, нетто	(5,517)	(797,447)	(51,260,825)	(5,831)	(52,069,620)

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

22. Расходы по привлечению страховых контрактов

За годы заканчивающиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, расходы по привлечению страховых контрактов относятся к расходам уплаченным сотрудникам Компании, участвующим в продвижении и реализации определенных продуктов Компании на сумму 13,802,113 тыс. тенге и 11,520,164 тыс.тенге, соответственно.

23. Инвестиционный доход

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Чистый процентный доход, нетто	22,084,043	16,915,959
Доход по дивидендам	479,898	789,007
Итого инвестиционный доход	22,563,941	17,704,966

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентный доход состоит:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
-процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	9,250,049	1,072,555
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
-процентные доходы по финансовым активам	13,229,332	16,053,192
Итого процентный доход	22,479,381	17,125,747

Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по средствам банков	190,182	492,744
Процентные доходы по соглашениям обратного репо	1,418,950	579,811
Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения	7,640,917	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	9,250,049	1,072,555

Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	3,005,735	4,738,852
Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10,223,597	11,314,340
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	13,229,332	16,053,192

Процентный расход состоит:		
Процентные расходы по соглашениям репо	(395,338)	(209,788)
Итого процентный расход	(395,338)	(209,788)
Итого чистый процентный доход	22,084,043	16,915,959

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

24. Чистый (убыток)/прибыль от финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Корректировка справедливой стоимости, нетто	(3,980,234)	1,216,483
Реализованный убыток по торговым операциям	(432,899)	(86,714)
Итого чистый (убыток)/прибыль от финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4,413,133)	1,129,769

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток не включают чистый убыток по операциям с иностранной валютой по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые отражены в Примечании 25.

25. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, нетто	6,234,413	643,816
Чистый убыток по операциям по купле-продаже иностранной валюты	(164,939)	(15,641)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	6,069,474	628,175

Прибыль по операциям с иностранной валютой, нетто включает курсовую переоценку облигаций Министерства Финансов РК и ООО "КТЖ Финанс", номинированных в российских рублях в размере 6,479,724 тыс. тенге

26. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Заработная плата и премии	3,029,149	1,602,280
Комиссионные расходы за профессиональные услуги	792,506	1,206,636
Социальный налог	169,888	78,139
Расходы по краткосрочной аренде	157,334	120,446
Расходы на рекламу	147,296	90,920
Канцелярские товары и обслуживание офиса	77,483	20,912
Информационные услуги	75,268	26,778
Износ и амортизация	63,157	46,278
Услуги связи	56,077	46,812
Комиссионные банка	44,270	53,723
Командировочные и связанные с ними расходы	30,977	7,539
Расходы на обслуживание информационных технологий	29,701	13,527
Медицинское страхование	19,015	15,704
Расходы на обучение	16,306	8,739
Прочие	559,733	357,922
Итого операционные расходы	5,268,160	3,696,355

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

Увеличение расходов на заработную плату и премии связано с увеличением штатной численностью сотрудников с 328 до 380 работников, общей индексацией заработной платы сотрудников на 10%, а также доначислением резерва по вознаграждению по итогам года на 743,755 тыс. тенге.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2022 и 2021 годов, у Компании был договор доверительного управления с Акционерным обществом «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Haluk Finance» (далее – «АО «Haluk Finance») на сумму 674,816 тыс. тенге и 1,121,026 тыс. тенге, соответственно. Данные расходы были включены в состав комиссионных расходов за профессиональные услуги. В соответствии с данным договором вознаграждения за услуги доверительного управления определялись как процент от чистых активов. Также в случае превышения определенного уровня инвестиционного дохода производится расчет сверхдохода. Все риски, связанные с передачей активов в управление АО «Haluk Finance», несет Компания.

27. Финансовые и условные обязательства

Операционная среда

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

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

Средняя цена на нефть марки Brent за 2022г. составила около 107.12 долларов США за баррель (68.63 долларов США за баррель в 2021г.). За 11 месяцев 2022 г. экономика выросла на 2.7%. Инфляция в декабре 2022 года в годовом исчислении составила 20,3%. Цены на продовольственные товары повысились на 25,3%, непродовольственные товары – на 19,4%, платные услуги – на 14,1%.

Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан принял решение повысить базовую ставку до 16,75% годовых с коридором +/- 1 п.п. Данное решение основывалось на прогнозах и анализе фактических данных. В его основу легли факторы внешней среды в виде неопределенности геополитической обстановки и ее последствий, а также сохраняющихся высоких цен на продовольствие в мире. Со стороны внутренней экономики отмечаются исторически максимальные инфляционные ожидания, дисбаланс спроса и предложения, а также перестройка торговли при ускоренном росте импорта.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании могут оказаться значительными.

Налогообложение

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

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

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

Судебные иски и претензии

В ходе обычной деятельности Компании может являться объектом судебных исков и претензий. Руководство считает, что окончательное обязательство, если таковое будет иметь место, возникающее из этих исков и претензий, не окажет значительного влияния ни на текущее финансовое положение, ни на результаты финансово-хозяйственной деятельности.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахских тенге)

28. Операции со связанными сторонами

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

При рассмотрении возможных взаимоотношений связанных сторон, основное внимание было направлено на сущность взаимоотношений, а не на их юридическую форму. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, данные сделки включают:

	2022 год			2021 год		
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Материнская компания	Организации под общим контролем	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	665,550	-	9,689,719	82,054	-	1,141,680
Прочие активы	-	3,176,362	5,935,158	-	33,311	267,353
Обязательства						
Резерв незаработанной премии	-	696	11,652,988	24,620	1,495	8,051,280
Резерв убытков	16,982	-	208,154,879	50,600	-	162,819,370
Задолженность по страхованию и перестрахованию	337,258	297	4,049,520	3,646,358	35,667	6,245,360
Прочие обязательства	3,823	484,531	2,410,314	1,550	891,651	2,119,288
Доходы и расходы						
Страховые премии, общая сумма	101,879	16,333	103,411,280	532,397	5,855	99,276,100
Претензии выплаченные, общая сумма	-	(63,231)	(13,362,827)	-	(37,952)	(11,144,094)
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	-	371,378	445,721	-	570,313	639,462
Комиссионные доходы	-	-	220,940	-	-	276,479
Комиссионные расходы	(5,822,915)	(166,516)	(15,806,062)	(44,724,184)	(1,014,098)	(52,346,099)
Инвестиционный доход	165,525	-	22,563,941	263,897	-	17,704,966
Операционные расходы	(140,266)	(729,315)	(5,268,160)	(71,904)	(1,203,252)	(3,696,355)

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахских тенге)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, совокупное краткосрочное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления и двум членам Совета Директоров Компании, включают:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Заработная плата и премии	221,472	141,783
Социальный налог	19,079	11,962
	240,551	153,745

29. Политики по управлению рисками

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

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

Риск, связанный со страховой деятельностью

Компания подвержена риску, связанному со страхованием, в связи с неопределенностью, связанной с наступлением, суммой и временем страховых обязательств, риск неправильной (ошибочной) оценки принимаемых на страхование рисков, риск формирования недостаточных (неадекватных) страховых резервов и риск недостаточного перестраховочного покрытия или неспособности перестраховщика осуществить выплату по договору перестрахования. Компания также подвержена риску того, что ее ценовые допущения приведут к отрицательному денежному потоку в результате неблагоприятных данных о заявленных убытках. В Компании установлена внутренняя политика и лимиты по страхованию (лимиты ответственности страховых сумм) по отдельному договору страхования (перестрахования) в разрезе классов (видов страхования), по договорам входящего и исходящего перестрахования, и лимиты страховых выплат которые, оговаривают, кто и какой риск может принять и до какой суммы. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе. В целях управления страховыми рисками Компания передает на перестрахование риски превышающие размер собственного удержания посредством облигаторного и факультативного перестрахования. В 2022 и 2021 годах передача рисков на облигаторной основе осуществлялась в АО «Дочерняя страховая компания Народного банка Казахстана «Халык», General Reinsurance AG (Германия), Hannover Rückversicherung AG, АО «КСЖ «Nomad Life», АО «Страховая Компания Коммекс-Эмир», Страховое АО «РЕСО-Гарантия», АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания», Страховое АО ВСК, АО СК «Евразия», VIG RE zajišťovna, a.s., АО «Нефтяная страховая компания», а также Компанией был заключен ряд факультативных договоров перестрахования с компаниями - резидентами Республики Казахстан.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

Анализ динамики развития убытков за прошедший период обеспечивает способность Компании оценить конечный размер убытков периода.

В представленной таблице в строках «Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (РПНУ и РЗНУ)», «Сумма перестрахования, подлежащая возмещению», «Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (чистый РПНУ и чистый РЗНУ)» приводятся данные резервов убытков в общем, с учетом доли перестраховщика и без учета доли перестраховщика соответственно, оцененные на отчетные даты (конец периода).

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

В строках «Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:» приводится резерв убытков, произошедших за год, указанный в заголовке соответствующего столбца, переоцененный по состоянию на дату, указанную в соответствующей строке. Эта часть таблицы показывает, как оценка общей суммы убытков Компании, относящихся к определенному календарному периоду, изменились в последующих периодах.

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

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

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах *Казахстанских тенге*)

На 31 декабря соответствующего года	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год
Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (РПНУ и РЗНУ)	10,352,096 (6,163,276)	12,678,822 (6,711,986)	15,411,039 (7,445,524)	19,963,266 (8,532,027)	22,802,974 (8,946,654)	26,175,557 (8,411,606)	28,909,479 (3,052,094)
Сумма перестрахования, подлежащая возмещению	4,188,820	5,966,836	7,965,515	11,431,239	13,856,320	17,763,951	25,857,385
Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (чистый РПНУ и чистый РЗНУ)							
Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:	2,728,577	5,081,246	2,785,790	2,588,855	3,097,091	3,966,830	6,807,218
На конец года							
Страховые выплаты (с нарастающим итогом) по страховым случаям, произошедшим в:							
произошедшим в:							
спустя один год	754,656	552,998	801,928	622,778	688,542	1,724,682	
спустя два года	914,897	767,895	1,062,394	947,289	806,049		
спустя три года	1,059,077	911,196	1,335,496	1,159,199			
спустя четыре года	1,233,354	1,108,653	1,499,504				
спустя пять лет	1,355,928	1,270,315					
спустя шесть лет	1,591,182						
Платежи с нарастающим итогом на настоящую дату	1,591,182	1,270,315	1,499,504	1,159,199	806,049	1,724,682	
Валовый резерв убытков на конец года по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:							
спустя один год	1,316,290	2,562,371	3,942,237	3,157,156	3,038,529	4,776,504	
спустя два года	1,981,903	2,843,638	3,681,986	3,097,086	3,124,389		
спустя три года	2,203,710	2,629,275	3,330,088	2,852,962			
спустя четыре года	1,886,634	2,455,868	2,811,883				
спустя пять лет	1,858,935	1,979,773					
спустя шесть лет	1,384,899						
Текущая оценка понесенных убытков нарастающим итогом	1,384,899	1,979,773	2,811,883	2,852,962	3,124,389	4,776,504	
Избыток/(дефицит) резерва убытков (накопленный):	(247,504)	1,831,157	(1,525,597)	(1,423,307)	(833,595)	(2,532,837)	
% избытка/(дефицита) от начального валового резерва убытков	-9.07%	36.04%	-54.76%	-54.98%	-26.92%	-63.82%	

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

Инвестиционные риски

В своей инвестиционной политике Компания придерживается ряда принципов: Компания осуществляет инвестиции, от которых ожидает получить соответствующий доход и они предлагают высокий уровень безопасности. Для Компании также всегда важно поддерживать необходимый уровень ликвидности и целевую диверсификацию касательно вида инвестиций. Деятельность казахстанских страховых компаний в этой области находится под строгим надзором. По этой причине Компания осуществляет свою инвестиционную деятельность через управляющую компанию, которая осуществляет такие операции в соответствии с договором по управлению инвестиционным портфелем для страховых организаций (по отрасли «страхование жизни»). В своей Инвестиционной политике Компания придерживается ряда принципов:

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

А также установлены лимиты инвестирования активов с учетом требований законодательства Республики Казахстан:

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

Для Компании, также всегда важно поддерживать необходимый уровень ликвидности и целевую диверсификацию касательно вида инвестиций. Компания ежемесячно проводит гэп – анализ и ежеквартально предоставляет результаты анализа Совету Директоров Компании и в НБРК.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахских тенге)

Согласно Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях, Компания проводит стресс-тест по рискам на ежеквартальной основе и результаты предоставляются в НБРК.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Компании может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 года балансовый объем финансовых активов компании наилучшим образом отражает максимальную подверженность кредитному риску.

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

	От AAA до BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2022 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	9,024,163	665,550	-	9,689,719
Средства в банках	-	807,485	-	807,485
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14,026,445	7,969,531	10,276	22,006,252
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77,256,042	51,787,498	7,062,437	136,105,977
Инвестиции, удерживаемые до погашения	78,266,375	17,891,902	-	96,158,277
Премии к получению	-	-	4,745,741	4,745,741
Займы, предоставленные страхователям	-	-	263,113	263,113
Прочие финансовые активы	16,475	3,258,425	2,523,455	5,798,356

	От AAA до BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2021 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,141,680	-	1,141,680
Средства в банках	-	3,945,569	-	3,945,569
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	67,616,223	11,939,049	10,276	79,565,548
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82,215,953	45,545,263	6,438,033	134,199,249
Премии к получению	-	-	2,622,090	2,622,090
Займы, предоставленные страхователям	-	-	242,526	242,526
Прочие финансовые активы	20,499	146,788	47,577	214,864

Организации страхового сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов. Основная часть кредитный риска Компании сосредоточен в Республике Казахстан. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью недопущения возникновения убытков в соответствии с утвержденной Компанией политикой по управлению рисками.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахских тенге)

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

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					31 декабря 2022 года	
	Текущие необесцененные активы	До		6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	Итого
		3 месяцев	3-6 месяцев				
Денежные средства и их эквиваленты	9,689,719	-	-	-	-	-	9,689,719
Средства в банках	807,485	-	-	-	-	-	807,485
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	22,006,252	-	-	-	-	-	22,006,252
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136,105,977	-	-	-	-	-	136,105,977
Инвестиции, удерживаемые до погашения	96,158,277	-	-	-	-	-	96,158,277
Премии к получению	4,587,593	125,190	-	32,958	-	27,595	4,773,336
Займы, предоставленные страхователям	263,113	-	-	-	-	57	263,170
Прочие финансовые активы	5,798,356	-	-	-	-	5,101,126	10,899,482

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					31 декабря 2021 года	
	Текущие необесцененные активы	До		6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	Итого
		3 месяцев	3-6 месяцев				
Денежные средства и их эквиваленты	1,141,680	-	-	-	-	-	1,141,680
Средства в банках	3,945,569	-	-	-	-	-	3,945,569
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	79,565,548	-	-	-	-	533,416	80,098,964
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134,199,249	-	-	-	-	-	134,199,249
Премии к получению	2,364,828	252,978	-	4,284	-	15,216	2,637,306
Займы, предоставленные страхователям	242,526	-	-	-	-	57	242,583
Прочие финансовые активы	214,864	-	-	-	-	491,769	706,633

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

Риск ликвидности

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

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

Компания управляет риском ликвидности посредством: применения принципов политики Компании по управлению рисками, которая определяет, что является риском ликвидности для Компании; установления минимальных значений соотношения средств для удовлетворения экстренных требований о выплате; установления планов финансирования непредвиденных расходов; определения источников финансирования и событий, которые приведут план в действие; концентрации источников финансирования; представления информации о подверженности риску ликвидности и нарушениях в надзорные органы; осуществления мониторинга соблюдения политики по управлению рисками, а так же проведения обзора политики по управлению рисками на уместность и соответствие изменениям в операционной среде.

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

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

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

	Средне- взвешенная эффектив- ная процент- ная ставка						Срок погаше- ния не установлен	31 декабря 2022 года Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет		
ФИНАНСОВЫЕ И СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	14.75%	180,198	-	-	-	-	-	180,198
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного репо	16.39%	9,024,163	-	-	-	-	-	9,024,163
Средства в банках	14%	-	-	807,485	-	-	-	807,485
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9.95%	278,112	-	4,494,820	9,861,620	334,344	-	14,968,896
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10.96%	-	22,568,839	17,443,560	60,663,293	13,795,889	-	114,471,581
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11.26%	-	-	-	19,257,389	76,900,888	-	96,158,277
Займы, предоставленные страхователям	11.4%	7,984	8,561	246,568	-	-	-	263,113
Итого активы, по которым начисляются проценты		9,490,457	22,577,400	22,992,433	89,782,302	91,031,121	-	235,873,713
Денежные средства и их эквиваленты		485,358	-	-	-	-	-	485,358
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	7,037,356	-	7,037,356
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	-	21,634,396	21,634,396
Страховые активы		261,021	18,898	392,747	2,011,488	2,649,042	-	5,333,196
Премии к получению		26,036	33,120	32,958	4,653,627	-	-	4,745,741
Прочие финансовые активы		4,709,276	46,199	953,434	57,298	32,149	-	5,798,356
Итого финансовые и страховые активы		14,972,148	22,675,617	24,371,572	96,504,715	100,749,668	21,634,396	280,908,116
ФИНАНСОВЫЕ И СТРАХОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Соглашение репо		-	-	-	-	-	-	-
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		-	-	-	-	-	-	-
Страховые обязательства		8,478,377	2,693,783	41,014,813	26,049,435	141,571,459	-	219,807,867
Задолженность по страхованию и перестрахованию		1,533,228	1,213,093	1,288,138	15,061	-	-	4,049,520
Прочие финансовые обязательства		539,630	-	-	-	-	-	539,630
Итого финансовые и страховые обязательства		10,551,235	3,906,876	42,302,951	26,064,496	141,571,459	-	224,397,017
Разница между финансовыми и страховыми активами и обязательствами		4,420,913	18,768,741	(17,931,379)	70,440,219	(40,821,791)	21,634,396	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		9,490,457	22,577,400	22,992,433	89,782,302	91,031,121	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		9,490,457	32,067,857	55,060,290	144,842,592	235,873,713		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым и страховым активам		3.38%	11.42%	19.60%	51.56%	83.97%		

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

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

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка						Срок погашения не установлен	31 декабря 2021 года Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет		
ФИНАНСОВЫЕ И СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	7.50%	62,013	-	-	-	-	-	62,013
Средства в банках	11.65%	-	-	3,030,575	914,994	-	-	3,945,569
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9.69%	521,248	217,160	416,936	15,378,866	55,589,778	-	72,123,988
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.86%	979,696	4,713,323	12,887,614	56,458,324	51,886,357	-	126,925,314
Займы, предоставленные страхователям	10.1%	12,142	8,431	221,953	-	-	-	242,526
Итого активы, по которым начисляются проценты		1,575,099	4,938,914	16,557,078	72,752,184	107,476,135	-	203,299,410
Денежные средства		1,079,667	-	-	-	-	-	1,079,667
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	7,441,560	-	7,441,560
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	-	7,273,935	7,273,935
Страховые активы		8,209,624	58,302	339,662	2,097,254	39,895	-	10,744,737
Премии к получению		2,556,082	61,724	4,284	-	-	-	2,622,090
Прочие финансовые активы		99	-	214,765	-	-	-	214,864
Итого финансовые и страховые активы		13,420,571	5,058,940	17,115,789	74,849,438	114,957,590	7,273,935	232,676,263
ФИНАНСОВЫЕ И СТРАХОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Соглашение репо	9.71%	13,268,654	-	-	-	-	-	13,268,654
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		13,268,654	-	-	-	-	-	13,268,654
Страховые обязательства		22,500,435	549,131	8,911,299	26,148,572	112,761,213	-	170,870,650
Задолженность по страхованию и перестрахованию		3,653,595	1,473,783	1,117,982	-	-	-	6,245,360
Прочие финансовые обязательства		915,649	-	-	-	-	-	915,649
Итого финансовые и страховые обязательства		40,338,333	2,022,914	10,029,281	26,148,572	112,761,213	-	191,300,313
Разница между финансовыми и страховыми активами и обязательствами		(26,917,762)	3,036,026	7,086,508	48,700,866	2,196,377	7,273,935	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(11,693,555)	4,938,914	16,557,078	72,752,184	107,476,135	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(11,693,555)	(6,754,641)	9,802,437	82,554,621	190,030,756		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым и страховым активам		(5.03%)	(2.90%)	4.21%	35.48%	81.67%		

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

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

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи и долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены по датам погашения, хотя они достаточно ликвидны, и могут быть реализованы по справедливой стоимости в течение месяца в случае необходимости.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи в размере 7,037,356 тыс. тенге и 7,441,560 тыс. тенге соответственно, классифицированные в категорию ликвидности более пяти лет, удерживаются в целях получения доходов в виде дивидендов. На отчетную дату Компания не имеет намерения реализовывать данные долевыми ценными бумагами в краткосрочной перспективе.

Рыночный риск

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

Процентный риск

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Компании.

В следующей далее таблице представлен анализ чувствительности Компании к 3% увеличению и уменьшению процентных ставок в 2022 и 2021 годах. Руководство Компании считает, что, с учетом сложившейся экономической ситуации в Казахстане, увеличение в размере 3% представляет реальное изменение процентных ставок. Анализ чувствительности составляется только по имеющимся активам и обязательствам.

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

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(81,224)	88,589	(90,223)	108,089
Чистое влияние на капитал и прибыли и убытки	(81,224)	88,589	(90,223)	108,089

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

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

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Компании подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 462.65 тенге	Российский рубль 1 российский рубль = 6.43 тенге	Прочие валюты	31 декабря 2022 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	9,291,237	398,482	-	-	9,689,719
Средства в банках	807,485	-	-	-	807,485
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15,205,767	6,800,485	-	-	22,006,252
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94,863,885	40,838,886	63,846	339,360	136,105,977
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	96,158,277	-	-	-	96,158,277
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	4,745,741	-	-	-	4,745,741
Займы, предоставленные страхователям	263,113	-	-	-	263,113
Прочие финансовые активы	3,612,500	7,886	2,166,165	11,805	5,798,356
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	224,948,005	48,045,739	2,230,011	351,165	275,574,920

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 431.80 тенге	Российский рубль 1 российский рубль = 5.76 тенге	Прочие валюты	31 декабря 2021 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	83,054	1,055,988	2,638	-	1,141,680
Средства в банках	3,945,569	-	-	-	3,945,569
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	72,591,902	6,973,646	-	-	79,565,548
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106,720,686	7,982,620	19,160,386	335,557	134,199,249
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,622,090	-	-	-	2,622,090
Займы, предоставленные страхователям	242,526	-	-	-	242,526
Прочие финансовые активы	214,765	99	-	-	214,864
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	186,420,592	16,012,353	19,163,024	335,557	221,931,526

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

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

Обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте – незначительны.

Чувствительность Компании к 15% изменению курса иностранных валют представлены далее:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление
	тенге/доллар США 15%	тенге/доллар США -15%	тенге/доллар США 15%	тенге/доллар США -15%
Влияние на чистую прибыль и капитал	7,206,861	(7,206,861)	2,401,853	(2,401,853)

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление
	тенге/российский рубль 15%	тенге/российский рубль -15%	тенге/российский рубль 15%	тенге/российский рубль -15%
Влияние на чистую прибыль и капитал	334,502	(334,502)	2,874,454	(2,874,454)

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 подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Изменение цены	Изменение цены	Изменение цены	Изменение цены
	долевых инвестиций +3%	долевых инвестиций -3%	долевых инвестиций +3%	долевых инвестиций -3%
Чистое влияние на капитал	860,153	(860,153)	441,465	(441,465)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

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

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

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

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

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Компании, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе.

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

	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года		
Финансовые активы				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 7)	10,681,803	2,467,087	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 8)	82,002,378	57,548,607	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 7)	4,513,688	70,114,539	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на неактивном рынке
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 8)	54,103,599	76,650,642	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на неактивном рынке
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 7)	6,800,485	6,973,646	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на неактивном рынке

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение 2022 и 2021 годов не производилась.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» на сумму 10,276 тыс. тенге и 10,276 тыс. тенге соответственно, классифицируемые как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, были отражены по себестоимости.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, Компания включила паи ИПИФ «Налук-Валютный» в размере 6,800,485 тыс. тенге и 6,973,646 тыс.тенге соответственно, в Уровень 2, в связи с отсутствием котировочных цен на активном рынке.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

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

31. Достаточность маржи платежеспособности

НБРК требует от страховых компаний поддерживать коэффициент маржи платежеспособности в размере не менее единицы, рассчитанный на основе финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с требованиями НБРК.

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Фактическая маржа платежеспособности	37,578,271	30,005,393
Минимальный размер маржи платежеспособности	10,491,669	9,256,909
Коэффициент платежеспособности	3.58	3.24