

REPORT ARCHIVE COPY

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

Финансовая отчетность и
аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2023 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 2023 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2–4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 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	11–128

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 2023 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life» («Компания») по состоянию на 31 декабря 2023 года, и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие существенной информации об учетной политике и прочих примечаний к финансовой отчетности, 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 и стандартам бухгалтерского учета;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО и законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.


Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена к выпуску Правлением Компании 16 августа 2024 года.

От имени Правления Компании:


Жубаниязова Ж. А.
Председатель Правления

16 августа 2024 года
г. Алматы, Казахстан




Кадырбекова Г. К.
Главный бухгалтер

16 августа 2024 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 2023 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2023 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («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 *Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости) 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.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 46 к финансовой отчетности, в котором раскрыты корректировки сравнительных показателей на 31 декабря 2022 года, 1 января 2022 года и за год, закончившийся 31 декабря 2022 года. Это не привело к модификации 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 аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского 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 этой 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.



Олжас Ашуов
Аудитор-исполнитель
Квалификационное свидетельство
аудитора № МФ-0000715
от 10 января 2019 г.
Республика Казахстан



Жангир Жилысбаев
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

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

16 августа 2024 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 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года*	1 января 2022 года*
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	5, 27	27,874,851	9,689,632	1,141,658
Средства в банках	6	1,004,944	796,691	3,925,361
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	68,410,402	73,523,353	79,107,911
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	252,676,699	177,145,713	134,656,886
Активы по договорам перестрахования	10, 11	12,063,049	9,484,986	10,497,714
Основные средства	12	2,397,224	1,442,769	1,634,388
Нематериальные активы		183,865	50,580	35,261
Авансы выданные		138,432	44,128	14,029
Отложенные налоговые активы	13	-	85,117	-
Текущие налоговые активы		1,257,495	-	195,370
Займы, предоставленные страхователям		167,136	263,113	242,526
Прочие активы	14, 27	376,311	2,562,910	41,081
ИТОГО АКТИВЫ		366,550,408	275,088,992	231,492,185
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Соглашения репо		-	-	13,268,654
Обязательства по договорам страхования	9, 11, 27	211,326,506	171,618,421	136,996,851
Средства клиентов	15	31,655,831	24,432,564	15,208,550
Отложенные налоговые обязательства	13	7,304	-	87,462
Прочие обязательства	16, 27	3,210,921	2,400,619	2,119,288
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		246,200,562	198,451,604	167,680,805
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	17	11,991,009	11,991,009	11,991,009
Дополнительно оплаченный капитал		84,069	84,069	84,069
(Дефицит)/резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(5,238,635)	(4,984,379)	262,475
Фонд переоценки основных средств		111,157	112,341	68,277
Прочие резервы		2,379,052	2,130,040	677,939
Нераспределенная прибыль		111,023,194	67,304,308	50,727,611
ИТОГО КАПИТАЛ		120,349,846	76,637,388	63,811,380
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		366,550,408	275,088,992	231,492,185

*Информация по пересчету сравнительных данных приведена в Примечании 46 к финансовой отчетности.

От имени Правления Компании:

Жубаниязова Ж. А.
Председатель Правления

16 августа 2024 года
г. Алматы, Казахстан



Кадырбекова Г. К.
Главный бухгалтер

16 августа 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 128 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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

Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года*
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Выручка по страхованию	18, 27	103,710,893	87,771,873
Расходы по страховым услугам	19	(65,688,740)	(65,973,603)
Результат оказания страховых услуг по договорам страхования	9	38,022,153	21,798,270
Чистые доходы/(расходы) по договорам перестрахования	20	1,061,743	(6,701,014)
Итого результат от страховой деятельности		39,083,896	15,097,256
Финансовые расходы по договорам страхования	9, 21	(14,042,143)	(9,866,218)
Финансовые доходы по договорам перестрахования	10	1,090,312	1,112,180
Процентные расходы по средствам клиентов		(1,136,657)	(1,843,894)
Итого финансовые расходы от страховой деятельности		(14,088,488)	(10,597,932)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Инвестиционный доход	22, 27	34,233,538	22,509,540
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки	7, 14	(1,679,197)	(5,710,459)
Чистая прибыль/(убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	3,628,636	(5,919,011)
Чистый убыток от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(24,600)
Результаты инвестиционной деятельности		36,182,977	10,855,470
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	24	(1,394,442)	6,069,474
Операционные расходы	25, 27	(2,946,193)	(1,972,293)
Восстановление резерва по прочим активам		10,615	5,815
Прочие доходы		757,711	528,060
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		57,606,076	19,985,850
Расход по налогу на прибыль	13	(5,593,840)	(1,992,257)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		52,012,236	17,993,593

*Информация по пересчету сравнительных данных приведена в Примечании 46 к финансовой отчетности.

От имени Правления Компании:

Жубаниязова Ж. А.
Председатель Правления

16 августа 2024 года
г. Алматы, Казахстан



Кадырбекова Г. К.
Главный бухгалтер

16 августа 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 128 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.


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

Отчет о прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года*
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	52,012,236	17,993,593
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/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 (2023 год: ноль тенге; 2022 год: 19,817 тыс. тенге)	-	79,269
Чистая прибыль от переоценки долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	635,757	209,131
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Чистый убыток от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая обесценение в течение периода, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	(890,013)	(5,480,585)
Реклассификации по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реализованным в течение года, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	-	24,600
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК	(254,256)	(5,167,585)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	51,757,980	12,826,008

*Информация по пересчету сравнительных данных приведена в Примечании 4б к финансовой отчетности.

От имени Правления Компании:


Жубаниязова Ж. А.
Председатель Правления

16 августа 2024 года
г. Алматы, Казахстан




Кадырбекова Г. К.
Главный бухгалтер

16 августа 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 128 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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

Отчет об изменениях капитала
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	(Дефицит)/резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2022 года	11,991,009	84,069	120,493	68,277	677,939	29,074,599	42,016,386
Эффект применения МСФО (IFRS) 9*	-	-	141,982	-	-	(162,212)	(20,230)
Эффект применения МСФО (IFRS) 17*	-	-	-	-	-	21,815,224	21,815,224
1 января 2022 года (пересчитано)	11,991,009	84,069	262,475	68,277	677,939	50,727,611	63,811,380
Перевод в прочие резервы (Примечание 2)	-	-	-	-	1,452,101	(1,452,101)	-
Итого совокупный доход*	-	-	(5,246,854)	79,269	-	17,993,593	12,826,008
Списание фонда переоценки основных средств в результате выбытия	-	-	-	(35,205)	-	35,205	-
31 декабря 2022 года (пересчитано)	11,991,009	84,069	(4,984,379)	112,341	2,130,040	67,304,308	76,637,388
Перевод в прочие резервы (Примечание 2)	-	-	-	-	249,012	(249,012)	-
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	(8,045,522)	(8,045,522)
Итого совокупный доход	-	-	(254,256)	-	-	52,012,236	51,757,980
Списание фонда переоценки основных средств в результате выбытия	-	-	-	(1,184)	-	1,184	-
31 декабря 2023 года	11,991,009	84,069	(5,238,635)	111,157	2,379,052	111,023,194	120,349,846

*Информация по пересчету сравнительных данных приведена в Примечании 46 к финансовой отчетности.

От имени Правления Компании

Жубаниязова Ж. А.
Председатель Правления

Калдырбекова Г. К.
Главный бухгалтер

16 августа 2024 года
г. Алматы, Казахстан

16 августа 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 128 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налога на прибыль		57,606,076	19,985,850
Корректировки на:			
Изменение в активах по договорам перестрахования	10	(2,578,063)	1,012,728
Изменение в обязательствах по договорам страхования	9	39,708,085	34,621,570
Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	(11,253)	(1,927)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки		1,679,197	5,710,459
Износ и амортизация	12	110,992	63,157
Доход от выбытия основных средств		(46)	(9,422)
Нереализованный убыток/(прибыль) от операций с иностранной валютой		1,356,192	(6,234,413)
Изменение в начисленных процентах		(4,231,131)	(379,653)
Чистая нереализованная (прибыль)/убыток от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	(3,691,157)	5,486,968
Чистый убыток от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	24,600
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		89,948,892	60,279,917
Изменения в операционных активах и обязательствах (увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Авансы выданные		(94,304)	(30,099)
Займы, предоставленные страхователям		95,977	(20,587)
Прочие активы		5,315,887	(309,456)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства клиентов		7,223,267	9,224,014
Соглашения репо		-	(13,241,095)
Прочие обязательства		897,424	291,024
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		103,387,143	56,193,718
Налог на прибыль уплаченный		(6,758,913)	(1,969,466)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		96,628,230	54,224,252
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Размещение на средства в банках		(725,949)	(738,281)
Поступления от снятия средств в банках		616,999	2,988,859
Поступления от продажи/погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4,603,659	789,155
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(277,444,124)	(112,935,649)
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		203,668,671	64,017,804
Приобретение основных средств и авансы по ним		(1,050,435)	(154,056)
Поступления от продажи основных средств		70,971	380,679
Приобретение нематериальных активов		(137,281)	(24,789)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(70,397,489)	(45,676,278)

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

Отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)


	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплата дивидендов		(8,045,522)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(8,045,522)	-
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ			
		18,185,219	8,547,974
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года	4	9,689,632	1,141,658
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года	4	27,874,851	9,689,632

*Информация по пересчету сравнительных данных приведена в Примечании 46 к финансовой отчетности.

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 годов, составила 28,841,340 тыс. тенге и 22,127,288 тыс. тенге, соответственно.

Сумма процентов, уплаченных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 годов, составила 6,301 тыс. тенге и 422,898 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления Компании


Жубаниязова Ж. А.
Председатель Правления

16 августа 2024 года
г. Алматы, Казахстан




Кадырбекова Г. К.
Главный бухгалтер

16 августа 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 128 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(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 2023 и 2022 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. Существенная информация об учетной политике

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 год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских 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 Казахстанский 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 год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Страхование

Основные виды выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования

Компания выпускает следующие основные виды договоров, которые учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»:

- 1) Аннуитетное страхование, оцениваемые на основе Общей модели оценки (GMM):
 - пенсионный аннуитет;
 - аннуитетное страхование ответственности работодателя;
 - прочие виды аннуитетного страхования.
- 2) Страхование жизни – договоры страхования без условий прямого участия, оцениваемые на основе GMM:
 - накопительное страхование жизни;
 - ненакопительное срочное страхование жизни со сроком более 1 года.
- 3) Краткосрочные виды страхования, оцениваемые с применение подхода на основе распределения премии (РАА):
 - обязательное и добровольное страхование работников от несчастных случаев;
 - страхование от несчастных случаев и на случай болезни;
 - ненакопительное срочное страхование жизни со сроком 1 год или менее.
- 4) Удерживаемые договоры перестрахования, оцениваемые на основе GMM:
 - ненакопительное страхование жизни заемщика со сроком страхования более одного года;
- 5) Удерживаемые договоры перестрахования, оцениваемые на основе РАА:
 - ненакопительное страхование жизни заемщика со сроком страхования один год и менее;
 - обязательное и добровольное страхование работников от несчастных случаев;
 - страхование от несчастных случаев.

Агрегирование в портфели и описание основных продуктов страхования Компании

Компания идентифицирует портфели путем агрегирования договоров страхования, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно. При группировании страховых договоров в портфели Компания принимает во внимание схожесть рисков, а не определенную маркировку продуктовой линейки. Компания определила, что все договоры в пределах одной продуктовой линейки подвержены аналогичным рискам. Поэтому, если договоры управляются совместно, они входят в один портфель договоров. Компания определила следующие портфели договоров страхования:

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Пенсионный аннуитет

Договор пенсионного аннуитета, заключааясь в рамках «Закона о пенсионном обеспечении», обеспечивает периодическими аннуитетными выплатами страхователя и (или) застрахованного пожизненно или в течение определенного периода, установленного сроком договора. Договором пенсионного аннуитета устанавливается ежегодная индексация аннуитетных выплат, а также могут быть предусмотрены гарантированные выплаты. Гарантированные выплаты осуществляются страхователю или его наследникам до окончания гарантированного периода, предусмотренного договором. Методика расчета страховой премии и страховой выплаты, а также такие параметры тарифного базиса как таблица смертности, ставка индексации, ставка доходности и ставка расходов на ведение дела регламентированы законодательством.

Аннуитетное страхование ответственности работодателя в рамках обязательного и добровольного страхования работников от несчастных случаев

Аннуитетное страхование ответственности работодателя заключается в рамках Закона «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» (далее – «Закон об ОСНС») и обеспечивает ежемесячной периодической выплатой пострадавшего работника в результате несчастного случая или его иждивенцев, на установленный договором аннуитета срок.

Аннуитетные выплаты осуществляются ежемесячно в течение установленного договором срока, и рассчитываются исходя из степени утраты профессиональной трудоспособности, средней заработной платы пострадавшего, степени вины работодателя в наступлении несчастного случая, назначенной социальной выплаты на случай утраты трудоспособности, а также, в случае его смерти, с учетом количества иждивенцев.

Такие параметры тарифного базиса как таблица смертности, ставка индексации, ставка доходности и ставка расходов на ведение дела, регламентированы законодательством.

Договора аннуитетного страхования ответственности работодателя заключаются в целях покрытия страховых рисков по договорам добровольного страхования работников от несчастных случаев. Ввиду схожести рисков и совместного управления данные продукты были объединены в один портфель.

Обязательное страхование работника от несчастных случаев

Обязательное страхование работника от несчастных случаев регулируется Законом об ОСНС, все условия заключения договора, тарификация, размер и сроки осуществления выплат работнику в случае смерти или причинения ущерба здоровью, регламентируется действующим законодательством РК.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

При наступлении страхового случая работник получает следующие страховые выплаты:

- в случае стойкой утраты трудоспособности – возмещение медицинских расходов и ежемесячное возмещение утраченного заработка на период срока нетрудоспособности, рассчитываемое исходя из степени утраты профессиональной трудоспособности, средней заработной платы пострадавшего работника, размера социальной выплаты по случаю потери трудоспособности, степени вины работодателя в наступлении несчастного случая;
- в случае смерти работника – расходы на погребение и ежемесячное возмещение утраченного дохода на период срока иждивения и/или срока обучения, рассчитываемое исходя из средней заработной платы пострадавшего работника, возраста и количества иждивенцев;

Срок осуществления аннуитетных выплат устанавливается «Гражданским Кодексом РК» до пенсионного возраста или до окончания срока установления утраты трудоспособности. В случае смерти пострадавшего работника выплаты продолжают до тех пор, пока получатели выплат имеют право получать страховое возмещение.

Страхование от несчастных случаев

Основную часть в портфеле страхования от несчастных случаев занимают договора добровольного страхования работников от несчастных случаев, обеспечивающие защитой имущественные интересы пострадавшего работника, которые не покрываются обязательным страхованием работника от несчастных случаев.

Размер, сроки и условия осуществления выплат работнику в случае смерти или причинения ущерба здоровью определяются условиями договора по соглашению со страхователем.

Страхование на случай болезни

Продукт добровольного страхования граждан, выезжающих за границу и покрытие их медицинских расходов. Страховым случаем является наступление болезни, травмы застрахованного от несчастного случая в результате которого производится возмещение медицинских, медико-транспортных расходов. Страховым риском является вероятность наступления страхового случая и возможный вред, причиненный объекту страхования. По данному продукту есть возможность включения дополнительного покрытия по страхованию жизни по усмотрению Застрахованного. Страховая выплата осуществляется, если Застрахованный пользовался медицинскими услугами, организованными через сервисную компанию представителя Страховщика.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Накопительное страхование жизни, выраженное в тенге

Накопительное страхование жизни предоставляет страховое покрытие по случаю смерти с фиксированной страховой суммой на ограниченный период времени в обмен на единовременные или периодические фиксированные взносы в рамках добровольного страхования. По данному продукту также предусмотрено включение дополнительных покрытий на выбор страхователя, обеспечивающих выплаты страховой суммы застрахованному/страхователю/выгодоприобретателю в результате инвалидности, телесной травмы, госпитализации, критических заболеваний, а также в случае смерти в результате несчастного случая. В данный портфель входят как продукты с выплатой страховой суммы в момент смерти, так и продукты с выплатой страховой суммы выгодоприобретателю в конце срока действия договора.

Накопительное страхование жизни «Haluk Kazyна» с привязкой к курсу доллара США

Накопительное страхование жизни «Haluk Kazyна» выделен в отдельный портфель ввиду различности рисков, обусловленных единовременной оплатой премией, относительно коротким сроком страхового покрытия, ограниченностью в выборе дополнительных покрытий и индексирования страхового возмещения к курсу доллара США. При этом в портфель включены договоры, которые на момент первоначального признания имеют существенный страховой риск. Договора «Haluk Kazyна», не имеющий существенный страховой риск, классифицированы в договора, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и отражены как «Средства клиентов».

Ненакопительное страхование жизни

Портфель ненакопительного срочного страхования жизни состоит из договоров срочного страхования жизни с выплатой фиксированной страховой суммы в случае смерти и договоров ненакопительного страхования жизни заемщиков, занимающих существенную часть портфеля, которые заключаются через банки второго уровня и предоставляют страховое покрытие заемщику на определенный договором срок. Заемщику также предоставляется дополнительное покрытие с выплатой страховой суммы в результате несчастного случая. Ввиду тесной взаимосвязи страховых составляющих по смерти и несчастному случаю, покрытие по несчастному случаю является неотличимой страховой составляющей и учитывается в портфеле ненакопительного страхования жизни заемщиков.

Компания выделила ненакопительное страхование жизни заемщиков со сроком покрытия более одного года в отдельный портфель ввиду различности рисков, связанных со сроком покрытия и применения GMM, тогда как для аналогичных договоров со сроком 1 год и менее используется РАА.

При тарификации по договорам страхования жизни Компания применяет таблицу смертности и тарифы, предоставленные перестраховщиком, ввиду отсутствия собственной статистики, достаточной для формирования допущения по вероятности смерти, несчастного случая, инвалидности и других покрытий.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Страховыми случаями в накопительных и не накопительных видах страхования жизни являются смерть по любой причине, наступление событий, указанных в дополнительных покрытиях, а также дожитие застрахованного до установленной договором даты для накопительного страхования жизни.

Принятый портфель от АО «Страховая компания "Халык"»

Компания приобрела портфель договоров обязательного страхования работников от несчастных случаев на этапе урегулирования от АО «Страховая компания "Халык"» в декабре 2022 года в рамках сделки по передаче портфеля под общим контролем.

В отличие от первоначально выпущенных договоров, договоры, приобретенные на этапе урегулирования, передают страховой риск неблагоприятного развития убытков. Компания оценила существенность страхового риска и классифицировала принятые договора как договора, содержащие существенный страховой риск. Компания считает, что такой риск отличается от первоначально выпущенных договоров, и объединяет такие договоры в отдельный портфель.

Определения и классификации

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

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

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

Объединение совокупности или ряда договоров страхования

Иногда Компания заключает два или более договоров одновременно с одним и тем же или связанным контрагентом для достижения одной общей коммерческой цели. Компании может потребоваться учитывать совокупность или ряд таких договоров как одно целое, чтобы отразить содержание таких договоров. При проведении этой оценки Компания должна учесть следующее:

- права и обязанности отличаются, если рассматривать их вместе, по сравнению с тем, когда они рассматриваются по отдельности;
- Компания не может измерить один договор без учета другого.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Выделение составляющих из договоров страхования и перестрахования

В дополнение к предоставлению страхового покрытия, некоторые договоры страхования, выпущенные Компанией, могут содержать другие составляющие, такие как инвестиционная составляющая.

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

Выделение инвестиционных составляющих

Компания выпускает определенные полисы страхования жизни. К ним относится инвестиционная составляющая, в соответствии с которой Компания должна выплатить держателю полиса возмещение при любых обстоятельствах, независимо от того, наступил ли страховой случай.

При оценке того, является ли инвестиционная составляющая отличимой и, следовательно, требует отдельного учета с применением МСФО (IFRS) 9, Компания учитывает, находятся ли инвестиционная и страховая составляющие в тесной взаимосвязи друг с другом. Договор с аналогичными условиями продается (или может быть продан) отдельно на том же рынке или в той же юрисдикции организациями, которые выпускают договоры страхования.

Если инвестиционная составляющая соответствует определению инвестиционного договора с условиями дискреционного участия, то она должна учитываться с применением МСФО (IFRS) 17.

Инвестиционная составляющая и страховая составляющая находятся в тесной взаимосвязи друг с другом тогда и только тогда, когда Компания не в состоянии оценить одну составляющую без учета другой или держатель полиса не может получить выгоду от одной составляющей, если отсутствует другая составляющая, т.е. если сокращение срока действия или срока погашения одной из составляющих в договоре приводит к сокращению срока действия или срока погашения другой составляющей. Компания не выявила каких-либо отличимых инвестиционных составляющих. Компания применяет МСФО (IFRS) 17 для учета неотличимых инвестиционных составляющих в составе договоров страхования.

Выделение страховых составляющих единого договора страхования

После выделения инвестиционных составляющих Компания оценивает, следует ли разделять договор на несколько страховых составляющих, которые, по сути, должны рассматриваться как отдельные договоры, отражающие суть сделки. Для того чтобы определить, следует ли признавать и оценивать страховые составляющие отдельно, Компания принимает во внимание наличие взаимосвязи между различными покрываемыми рисками, возможность прекращения действия компонентов независимо друг от друга, а также возможность установления цены и продажи компонентов отдельно.

Если Компания заключает один юридический договор с различными страховыми составляющими, действующими независимо друг от друга, страховые составляющие признаются и оцениваются отдельно с применением МСФО (IFRS) 17.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Уровень агрегирования

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

При первоначальном признании Компания разделяет договоры на основании даты выпуска. В одну категорию должны входить договоры, выпущенные в течение 12-месячного периода, группы могут быть следующими:

- группа договоров, которые являются обременительными на момент первоначального признания (при наличии);
- группа договоров, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными (при наличии);
- группа оставшихся в портфеле договоров (при наличии).

Определение того, является ли договор или группа договоров обременительными, основывается на ожиданиях на дату первоначального признания, при этом ожидания денежных потоков по выполнению договора определяются на основе взвешенной вероятности. Компания определяет соответствующий уровень, на котором имеется обоснованная и подтверждаемая информация для оценки того, являются ли договоры обременительными при первоначальном признании, а также того, имеют ли договоры, не являющиеся обременительными при первоначальном признании, значительную вероятность стать таковыми впоследствии. Компания применяет существенное суждение при определении того, на каком уровне детализации Компания располагает достаточной информацией для того, чтобы сделать вывод о том, что все договоры, входящие в определенную группу, будут относиться к одной группе. В случае отсутствия такой информации Компания оценивает каждый договор отдельно.

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

Признание

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

Рамки договоров

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

При определении того, какие денежные потоки находятся в рамках договора страхования, Компания принимает во внимание свои действительные права и обязанности, вытекающие из условий договора, а также из применимого законодательства, нормативных актов и обычной деловой практики. Компания определяет, что денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого Компания может обязать держателя полиса оплатить премии или в течение которого у Компании имеется действительная обязанность предоставить держателю полиса услуги по договору страхования.

Действительная обязанность предоставить услуги по договору страхования заканчивается тогда, когда у Компании имеется практическая возможность переоценить риски по определенному держателю полиса, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражает такие риски. Если оценка рамок проводится на уровне портфеля, а не на уровне отдельного договора, Компания должна иметь практическую возможность переоценить риски по портфелю договоров страхования, в который входит данный договор, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражает соответствующий риск по всем держателям полисов. При тарификации Компания не должна учитывать риски, которые относятся к периодам после даты переоценки.

При определении того, все ли риски были отражены либо в премии, либо в выплате, Компания рассматривает все риски, которые были бы переданы страхователям, если бы Компания выпустила договоры (или портфель договоров) на дату переоценки. Аналогичным образом, при определении того, имеет ли Компания практическую возможность устанавливать тариф, который отражает все риски по договору или портфелю договоров, она должна учитывать все риски, которые она учитывала бы при подписании аналогичных договоров на дату продления в отношении оставшейся части услуг. При оценке практической возможности Компании пересматривать тариф по существующим договорам учитываются все договорные, юридические и нормативные ограничения. При этом Компания не принимает во внимание ограничения, не имеющие коммерческого содержания. Компания также учитывает влияние рыночной конкуренции и коммерческих соображений на ее практическую возможность устанавливать тарифы на новые договоры и пересматривать тарифы на существующие договоры. Компания использует суждение при принятии решения о том, являются ли такие коммерческие соображения существенными для вывода о наличии практической возможности на отчетную дату.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

При оценке ожидаемых будущих денежных потоков по группе договоров Компания применяет суждения, оценивая поведение будущих страхователей в отношении реализации имеющихся у них опционов. К ним относятся опционы на отказ и другие опционы, находящиеся в рамках договора.

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

Оценка выпущенных договоров страхования

Компания оценивает выпущенные договоры страхования методом на основе распределения премии («РАА») и общей модели оценки («GMM»). Компания не применяет подход на основе переменного вознаграждения («VFA»), так как договоры страхования без условия прямого участия не удовлетворяют критериям применимости VFA.

Подход на основе распределения премии (РАА)

Компания применяет подход на основе распределения премии к выпущенным договорам страхования, период страхового покрытия которых составляет один год или менее. Период покрытия рассчитывается по каждому договору страхования (перестрахования) в составе группы (подгруппы).

При первоначальном признании Компания оценивает обязательства по оставшейся части покрытия по сумме премий, полученных в денежной форме.

Премии, причитающиеся Компании за услуги по договорам страхования, уже оказанные в отчетном периоде, но еще не полученные на конец отчетного периода, включаются в состав обязательств по оставшейся части покрытия.

При применении подхода на основе распределения премии на дату окончания каждого последующего отчетного периода, Компания оценивает обязательство по оставшейся части страхового покрытия следующим образом: балансовая стоимость на начало периода, плюс страховые премии, полученные в этом периоде, минус уплаченные аквизиционные денежные потоки, плюс любые суммы, связанные с амортизацией аквизиционных денежных потоков, признанные в качестве расходов в отчетном периоде, минус сумма, признанная в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг в данном периоде.

Выручка по страхованию за период представляет собой сумму ожидаемых поступлений премий, скорректированную на изменение резервов под обесценение дебиторской задолженности по премиям. Компания распределяет ожидаемые поступления премий, учитывая равномерность распределения риска во времени.

Компания определила, что в договорах страхования отсутствует существенная финансовая составляющая. Компания не дисконтирует обязательства по оставшейся части покрытия для отражения временной стоимости денег и финансового риска по договорам страхования.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

В случае если в течение периода страхового покрытия группа договоров страхования (перестрахования) становится обременительной, Компания признает убыток в составе прибыли или убытка и увеличивает обязательство по оставшейся части страхового покрытия. При этом убыток рассчитывается как разница между величиной денежных потоков по выполнению договоров страхования (перестрахования), которые относятся к оставшейся части страхового покрытия по данной группе договоров страхования (перестрахования) и балансовой стоимости обязательства по оставшейся части страхового покрытия.

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

Обязательство по возникшим требованиям

Обязательство по возникшим требованиям включает в себя обязательства Компании по выплате обоснованных требований в отношении произошедших страховых случаев, включая случаи, которые уже произошли, но требования, по которым еще не были заявлены, и прочие понесенные расходы по страхованию.

Обязательство по возникшим требованиям также включает обязательства Компании по выплате сумм, которые Компания обязана выплатить держателю полиса по договору.

Текущая оценка обязательства по возникшим требованиям включает в себя денежные потоки применительно к услугам текущих и прошлых периодов, отнесенные к данной группе на отчетную дату.

Обязательства по возникшим убыткам по краткосрочным договорам страхования Компания формирует из:

- Оценки денежных потоков по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов
- Рискковой поправки на нефинансовый риск для обязательств по возникшим убыткам

Компания применяет актуарные методы треугольников с использованием статистики убытков и ожидаемого окончательного коэффициента убыточности, рассчитанного как среднее значение убыточности за исторический период.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

По портфелю страхования работников от несчастных случаев Компания формирует дополнительные обязательства на случай возможного увеличения обязательств, связанных с переосвидетельствованием и (или) продлением степени утраты трудоспособности, ухудшением здоровья и (или) смертью выгодоприобретателя по всем урегулированным страховым случаям с применением следующих допущений:

- 6) таблица смертности, регламентированная законодательством ввиду отсутствия достаточной собственной статистики;
- 7) расходы на урегулирование убытков, согласно распределенным расходам на урегулирование выплат по аннуитетам в рамках страхования работников от несчастных случаев;
- 8) допущения по вероятности пролонгации убытков построены исходя из собственной статистики фактических пролонгации договоров аннуитета;
- 9) индексация выплат рассчитана как среднее значение исторической инфляции.

Учет и оценка принятого портфеля от АО «Страховая компания "Халык"»

Обязательства по принятому портфелю договоров обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей оценивается Компанией с применением подхода на основе Общей модели. Сумма активов, полученных при принятии страхового портфеля, учитывается в качестве страховой премии.

На дату сделки вознаграждение, полученное за приобретенный портфель, рассматривается как индикативное значение полученных премий. Такой подход соответствует требованию об использовании справедливой стоимости вознаграждения в качестве основы для первоначальной оценки.

Приобретенный портфель считается необременительным, поскольку разница между полученным вознаграждением (используемым в качестве индикативного значения справедливой стоимости приобретенного портфеля) и денежными потоками от исполнения обязательств на дату сделки приводит к положительной величине, то есть к возникновению маржи за предоставленные договором услуги.

При оценке приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков Компания применила методику расчета обязательств по возникшим убыткам, применяемой для собственного портфеля ОСНС и учла оценочную сумму обязательств в составе обязательств по оставшемуся покрытию «LRC» в соответствии с МСФО (IFRS) 17. Кроме того, Компания переоценила активы перестрахования по возникшим убыткам, уменьшив долю перестрахования в обязательствах по договорам, где перестраховщиком выступала АО "Страховая компания "Халык", в связи с приобретением ее общих обязательств по продукту ОСНС.

Для приобретенных групп договоров страхования, по которым идет стадия урегулирования требований, обязательство Компании заключается в готовности определить и выплатить окончательную стоимость требований, когда они наступят после даты приобретения. Исходя из этого принципа, единицы покрытия отражают ожидаемую продолжительность урегулирования приобретенных требований, а выгода - сумму ожидаемых требований на дату приобретения. Компания амортизирует маржу за предусмотренные договором услуги, используя сумму ожидаемых требований в качестве единиц страхового покрытия.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Подход на основе общей модели оценки (GMM)

Компания первоначально оценивает обязательство (или актив), признанное в отношении группы договоров страхования (перестрахования) как сумму денежных потоков по выполнению договоров страхования (перестрахования), включая аквизиционные денежные потоки и маржу за предусмотренные договором услуги, представляющую собой незаработанную прибыль по услугам, которые будут оказаны в рамках этих договоров.

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

Денежные потоки по выполнению договоров представляют собой оценку текущей стоимости будущих денежных потоков, включая рисковую поправку на нефинансовый риск. Оценки будущих денежных потоков отражают условия, существующие на дату оценки, включая сделанные на эту дату допущения относительно будущего.

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

- премии и любые дополнительные денежные потоки, возникающие в результате уплаты этих премий;
- требования, которые уже были заявлены, но которые еще не были оплачены, возникшие требования в отношении событий, которые уже произошли, но требования по этим событиям еще не были заявлены, а также все будущие требования и потенциальные притоки денежных средств от возмещения по будущим страховым случаям, покрываемым существующими договорами страхования;
- распределение аквизиционных денежных потоков, относимых к портфелю, к которому принадлежит выпущенный договор;
- затраты на работу с требованиями;
- затраты на ведение и обслуживание полисов, включая регулярные комиссии, которые предполагается выплачивать посредникам только за услуги по ведению полисов (периодические комиссии, являющиеся аквизиционными денежными потоками, учитываются как таковые при оценке будущих денежных потоков);
- распределение фиксированных и переменных накладных расходов (таких как затраты на ведение бухгалтерского учета, управление персоналом, информационно-технологическое обеспечение и поддержку, амортизацию зданий, аренду, техническое обслуживание и коммунальные услуги), которые связаны непосредственно с выполнением договора страхования;
- прочие расходы, которые особым образом указаны как подлежащие уплате держателю полиса в соответствии с условиями договора.

Рисковая поправка на нефинансовый риск

Компания корректирует расчетную оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков с учетом компенсации, которую Компания требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

Рисковая поправка на нефинансовый риск рассчитывается с использованием метода оценки стоимости под риском («VaR»). В соответствии с этим подходом Компания рассчитывает приведенную стоимость будущих денежных потоков по ряду различных сценариев, чтобы воспроизвести распределение рисков. Поправка на нефинансовый риск принимается равной разнице между стоимостной мерой риска при данном уровне доверительной вероятности и средним значением – его наилучшей оценкой. Выбор уровня доверительной вероятности является суждением Компании, и составляет 75%. Доверительный интервал определяется исходя из уровня склонности каждого кластера к принятию на себя нефинансового риска, связанного с неопределенностью суммы и сроков денежных потоков. Компания выбрала доверительный интервал, основанный на 75-м перцентиле распределения убытков, поскольку считает, что этот уровень достаточен для покрытия источников неопределенности в отношении суммы и сроков денежных потоков.

При расчете коэффициента рискованной поправки учитывается влияние следующих актуарных допущений на уровень страхового риска:

- вероятность смерти по полу и возрасту;
- объем административных расходов;
- вероятность прекращения действия (если таковая имеется);
- вероятность продления договора.

Основными рисками, которым подвержена Компания, являются риск долголетия – риск убытков, возникающих в результате того, что аннуитент проживет дольше, чем ожидается; риск смертности – риск убытков, возникающих в результате того, что застрахованный будет жить меньше, чем ожидалось; риск расходов – риск убытков, возникающих в результате того, что опыт фактических расходов отличается от ожидаемого; риск расторжений – риск возникновения убытков в связи с тем, что опыт по расторжениям отличается от ожидаемого. Риски снижаются за счет диверсификации портфелей договоров страхования (перестрахования).

Рисковая поправка на нефинансовый риск переоценивается на каждую отчетную дату отдельно для обязательств по оставшейся части страхового покрытия и обязательств по возникшим страховым убыткам. Для договоров, к которым Компания применяет подход на основе распределения премии, за исключением случаев, когда такие договоры являются обременительными, Компания рассчитывает рисковую поправку на нефинансовый риск только по обязательствам по возникшим страховым убыткам.

Рисковая поправка на нефинансовый риск подлежит амортизации в течение срока договора страхования и перерасчету исходя из текущих на отчетную дату значений оценки нефинансовых рисков, присущих группе договоров страхования (перестрахования).

Для того, чтобы определить рисковую поправку на нефинансовый риск по произошедшим, но еще не заявленным требованиям и заявленным но неурегулированным убыткам по классу страхования работников от несчастных случаев Компания применяет метод Bootstrap используя 75% уровень доверительного интервала.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Ставки дисконтирования

Временная стоимость денег и финансовый риск оцениваются отдельно от ожидаемых будущих денежных потоков, при этом изменения в финансовых рисках признаются в составе прибыли или убытка на конец каждого отчетного периода, за исключением случаев, когда Компания выбрала учетную политику, предусматривающую отдельное отражение временной стоимости денег в составе прибыли или убытка. Компания оценивает временную стоимость денег, используя ставки дисконтирования, которые отражают характеристики ликвидности договоров страхования и характеристики денежных потоков, соответствующие наблюдаемым текущим рыночным ценам. Они исключают эффект факторов, которые оказывают влияние на такие наблюдаемые рыночные цены, но не влияют на будущие денежные потоки по договорам страхования (например, кредитный риск). При определении ставок дисконтирования для различных продуктов применялось сочетание подходов "снизу вверх" и "сверху вниз". Подход "снизу вверх" используется для денежных потоков, выраженных в иностранной валюте. Безрисковая ставка по курсу доллара с учетом премии за ликвидность используется по данным "The European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA)". Подход "сверху вниз" используется для денежных потоков, выраженных в тенге.

Маржа за предусмотренные договором услуги («CSM») и компонент убытка

Маржа за предусмотренные договором услуги — это компонент актива или обязательства по группе договоров страхования, представляющий собой незаработанную прибыль, которую Компания будет признавать по мере оказания услуг по договору страхования в будущем.

При первоначальном признании Компания оценивает маржу за предусмотренные договором услуги в сумме, которая (за исключением обременительных договоров), не приводит к возникновению доходов или расходов вследствие:

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

Если группа договоров является обременительной, Компания должна признавать убыток при первоначальном признании, в результате чего балансовая стоимость обязательства по данной группе будет равна величине денежных потоков по выполнению этих договоров, а маржа за предусмотренные договором услуги по этой группе договоров будет равна нулю. Компонент убытка признается в отношении любого убытка при первоначальном признании группы договоров страхования.

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

CSM на конец отчетного периода представляет собой прибыль по группе договоров страхования, которая еще не была признана в составе прибыли или убытка, поскольку относится к будущим услугам, которые должны быть предоставлены.

Для группы договоров страхования балансовая стоимость CSM группы на конец отчетного периода равна балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной следующим образом:

- влияния новых договоров страхования, включенных в группу;
- проценты, начисленные на балансовую стоимость CSM в течение отчетного периода, рассчитанные по ставкам дисконтирования при первоначальном признании;
- изменений в денежных потоках и рисков поправке применительно к услугам будущих периодов, связанных с изменениями в условиях страхования (страховая премия, страховая выплата, срок страхования и т.д.), изменениями в нефинансовых допущениях (% РП, расходы и их инфляция, таблица смертности, вероятность расторжения), корректировки на основе опыта текущих периодов по премиям, разницей между фактической и ожидаемой суммами, инвестиционной составляющей, влияние курсовых разниц на CSM);
- суммы, признанной в качестве страховой выручки вследствие оказания услуг по договору страхования в отчетном периоде.

Если в течение периода покрытия группа договоров страхования становится обременительной, Компания признает убыток в прибыли или убытке в отношении чистого оттока средств, в результате чего балансовая стоимость обязательства по группе равна денежным потокам, связанным с исполнением. Компания создает компонент убытка для обязательства по оставшемуся покрытию по такой обременительной группе, отражающий признанные убытки.

Аквизиционные денежные потоки

Компания включает аквизиционные денежные потоки в оценку группы договоров страхования, если они непосредственно относятся либо к отдельным договорам в группе, либо к самой группе, либо к портфелю договоров страхования, в который входит данная группа. Компания оценивает на уровне портфеля денежные потоки, не относящиеся непосредственно к группе, но непосредственно относящиеся к портфелю. Затем Компания распределяет их между группой вновь заключенных и возобновленных договоров на систематической и рациональной основе.

Компания признает актив в отношении затрат на обеспечение портфеля или группы договоров страхования, таких как затраты на продажу и андеррайтинг, когда эти затраты понесены до признания группы договоров страхования, к которым эти затраты относятся. Компания признает такой актив по каждой существующей или будущей группе договоров страхования, на которую распределяются аквизиционные денежные потоки. Компания прекращает признание соответствующей части актива в отношении аквизиционных денежных потоков и включает ее в оценку денежных потоков по выполнению обязательств по соответствующей группе договоров при первоначальном признании этой группы. Если на конец отчетного периода признаются только некоторые из договоров страхования, которые предполагается включить в группу, Компания определяет соответствующую часть актива, признание которой прекращается, и которая включается в денежные потоки по выполнению обязательств группы. Соответствующая часть определяется на основе систематического и рационального метода распределения, учитывающего время признания договоров в составе группы.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

На каждую отчетную дату Компания анализирует балансовую стоимость актива в отношении аквизиционных денежных потоков на предмет наличия признаков обесценения актива. Если такие признаки существуют, Компания корректирует балансовую стоимость актива таким образом, чтобы балансовая стоимость актива не превышала ожидаемый чистый приток денежных средств по соответствующим будущим группам договоров. Убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка. Если убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается в той степени, в которой условия, вызвавшие обесценение, перестали существовать либо изменились в сторону улучшения, а накопленная сумма восстановления убытка от обесценения не превышает убытка от обесценения, признанного по данному активу в предыдущие годы.

Последующая оценка в рамках Общей модели

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

На дату окончания каждого отчетного периода балансовая сумма группы договоров страхования должна отражать текущую оценку обязательства по оставшейся части покрытия на эту дату и текущую оценку обязательства по возникшим требованиям. Обязательство по оставшейся части покрытия представляет собой обязательства Компании оплатить обоснованные требования в рамках действующих договоров страхования в отношении страховых случаев, которые еще не произошли, выплатить суммы, которые связаны с услугами по договору страхования, которые еще не были предоставлены (то есть обязанности, которые связаны с предоставлением услуг по договору страхования в будущем), а также инвестиционные составляющие и другие суммы, которые не связаны с предоставлением услуг по договору страхования в будущем и не были включены в состав обязательства по возникшим требованиям. Обязательство по оставшейся части покрытия включает (а) денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, (б) еще не заработанную маржу за предусмотренные договором услуги и (в) любые неоплаченные премии за уже оказанные услуги по договору страхования.

Обязательство по возникшим требованиям включает в себя обязательства Компании по выплате обоснованных требований в отношении произошедших страховых случаев, включая случаи, которые уже произошли, но требования, по которым еще не были заявлены, и прочие понесенные расходы по страхованию.

Обязательство по возникшим требованиям также включает обязательства Компании по выплате сумм, которые Компания обязана выплатить держателю полиса по договору. К ним относится выплата инвестиционных составляющих при прекращении признания договора, кредиторская задолженность по выплатам по дожитию по договорам с истекшим сроком действия договора и кредиторская задолженность по прекращенным договорам отложенного аннуитетного страхования.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Изменения в денежных потоках по выполнению договоров

На конец каждого отчетного периода Компания должна обновлять информацию о денежных потоках по выполнению договоров в отношении обязательства по возникшим требованиям и обязательства по оставшейся части покрытия, чтобы отразить текущие оценки сумм, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также ставки дисконтирования и другие финансовые переменные. В соответствии с выбранной учетной политикой Компания рассчитывает изменения в денежных потоках по выполнению договоров на конец отчетного периода с учетом изменений нефинансовых допущений, изменений в ставках дисконтирования и финансовых допущений. Сначала Компания рассчитывает изменения в ставках дисконтирования и финансовых допущениях по денежным потокам по выполнению обязательств (как ожидалось на начало периода), а затем рассчитывает изменения в этих денежных потоках от изменений в нефинансовых допущениях.

Корректировка на основе опыта представляет собой:

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

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

Корректировки на основе опыта, относящиеся к услугам будущих периодов, включаются в обязательство по оставшейся части покрытия путем корректировки маржи за предусмотренные договором услуги. Высвобождение маржи за предусмотренные договором услуги зависит от того, не участвует ли договор, косвенно или прямо, в результатах указанных базовых статей. На конец каждого отчетного периода Компания производит переоценку денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к обязательству по оставшейся части покрытия, корректируя их с учетом изменений в допущениях, относящихся к финансовым и нефинансовым рискам.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Корректировка маржи за предусмотренные договором услуги

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

- корректировки на основе опыта, возникающие в связи с премиями, полученными в периоде, которые относятся к услугам будущих периодов, а также связанными с ними денежными потоками, такими как аквизиционные денежные потоки и налоги на премию, которые рассчитываются с использованием ставок дисконтирования, применявшимся при первоначальном признании договоров в группе;
- изменения расчетных оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков по обязательству по оставшейся части покрытия, связанных с нефинансовыми переменными, которые рассчитываются с использованием ставок дисконтирования, применявшимся при первоначальном признании договоров в группе. Все финансовые переменные фиксируются при первоначальном признании.
- изменения рисковой поправки на нефинансовый риск, которые относятся к услугам будущих периодов. Компания не дезагрегирует величину изменения рисковой поправки на нефинансовый риск в целях выделения (i) изменения, связанного с нефинансовым риском, и (ii) влияния стоимости денег и изменений стоимости денег;
- разницы между инвестиционной составляющей, которая, как ожидается, будет подлежать выплате в данном периоде, и фактической инвестиционной составляющей, которая становится подлежащей выплате в данном периоде. Сумма инвестиционной составляющей, которая, как ожидается, будет подлежать выплате в данном периоде, оценивается по ставкам дисконтирования, действовавшим до момента, когда она стала подлежать выплате.

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

Договоры, денежные потоки по которым не зависят от базовых статей

При определении количества единиц покрытия Компания применяет следующие методы:

Для полисов срочного страхования жизни (с равной или уменьшающейся страховой суммой) и полисов с фиксированным аннуитетом применяется метод, основанный на ожидаемом периоде покрытия и максимальном покрытии по договору в каждом периоде. Данный метод целесообразен, поскольку существует изменчивость покрытия по договору в каждом периоде и, соответственно, изменчивость суммы предоставленной услуги в каждом периоде. Сумма маржи за предусмотренные договором услуги, выделенной для каждой единицы покрытия, со временем меняется по мере изменения суммы маржи за предусмотренные договором услуги. Распределение суммы маржи за предусмотренные договором услуги по единицам покрытия осуществляется в конце периода после отражения всех других изменений маржи за предусмотренные договором услуги (увеличение процентов и влияние изменений в предположениях, связанных с будущим покрытием), но до признания каких-либо ее сумм в составе прибыли или убытка. Сумма маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода распределяется в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем.

Обременительные договоры

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

При первоначальном признании оценка обременительности производится на уровне отдельных договоров с учетом наилучшей оценки будущих ожидаемых денежных потоков, включая рисковую поправку на нефинансовый риск. Договоры, которые при первоначальном признании могут оказаться убыточными, объединяются в группы, и такие группы оцениваются и представляются отдельно. После отнесения договоров к одной группе они не подлежат повторному отнесению к другой группе, за исключением случаев, когда в них были внесены существенные изменения.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

Для групп обременительных договоров без условий прямого участия Компания использует фиксированные ставки дисконтирования. Они определяются при первоначальном признании для расчета изменений в оценке будущих денежных потоков, связанных с услугами будущих периодов (как изменений в компоненте убытка, так и восстановления компонента убытка).

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

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

Компания осуществляет систематическое распределение понесенных расходов на страховые услуги на основе процентного соотношения компонента убытка к общей сумме денежных потоков в составе обязательств по оставшейся части покрытия.

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

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

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

Все эти суммы учитываются как уменьшение обязательств по оставшейся части покрытия без учета компонента убытка. Компания признает в расходах по страховым услугам суммы, относящиеся на компонент убытка, возникающий в результате:

- изменений денежных потоков по выполнению обязательств, возникающих в результате изменений в оценках, относящихся к услугам будущих периодов, которые устанавливают или дополнительно увеличивают компонент убытка;
- последующего уменьшения денежных потоков по выполнению обязательств, которые относятся к услугам будущих периодов и уменьшают компонент убытка до тех пор, пока он не станет равен нулю;
- систематического отнесения на компонент убытка как изменений рисков поправки на нефинансовый риск, так и понесенных расходов по услугам страхования.

В 2022 году Компания признала обременительные группы договоров страхования по продуктам аннуитетное страхование ответственности работодателя, ненакопительного срочного страхования жизни со сроком более 1 года, страхования жизни «Халык-Казына», накопительного страхования жизни, пенсионному аннуитету и прочим виды аннуитетного страхования.

Компания признала обременительные группы договоров страхования по продуктам аннуитетного страхования ответственности работодателя, ненакопительного срочного страхования жизни со сроком более 1 года, страхования жизни «Халык-Казына» в 2023 году.

Оценка применимости подхода с переменным вознаграждением (VFA)

В Компании отсутствуют договора с условиями прямого участия. Для договоров без условия прямого участия Компания провела тест на применимость VFA, по результатам которого подход VFA не применим в связи с чем для таких договоров, Компания применяет подход Общей модели.

Активы по аквизиционным потокам, оценка возмещаемости

В Компании отсутствуют аквизиционные денежные потоки по договорам, которые еще не были признаны, а также аквизиционные денежные потоки по договорам, которые будут пролонгированы, в связи с чем Компания не формирует активы в отношении аквизиционных денежных потоков и не проводит тест на возмещаемость соответствующих активов.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

Удерживаемые договоры перестрахования

Признание

Компания использует добровольное перестрахование для снижения некоторых рисков. Договоры перестрахования учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 17, если они отвечают определению договора перестрахования. Договор является договором перестрахования только в том случае, если им предусмотрена компенсация перестраховщиком страховых убытков другой страховой организации, возникающих по одному или нескольким договорам страхования, выпущенным такой другой организацией.

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

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

Для договоров перестрахования, учитываемых с использованием подхода на основе распределения премии, Компания исходит из того, что все договоры перестрахования, удерживаемые в каждом портфеле, не приведут к получению чистой прибыли при первоначальном признании, если только факты и обстоятельства не указывают на обратное.

Удерживаемые договоры перестрахования, оцениваемые в соответствии с Общей моделью

Компания оценивает договоры перестрахования по ненапокительному страхованию жизни со сроком более 1 года на основе Общей модели.

Компания оценивает удерживаемые договоры перестрахования и выпущенные договоры страхования с использованием последовательных допущений.

При первоначальном признании Компания признает любые чистые затраты или чистую прибыль от приобретения группы удерживаемых договоров перестрахования в качестве маржи за предусмотренные договором перестрахования услуги. За исключением случаев, когда чистые затраты на приобретение покрытия по перестрахованию относятся к событиям, произошедшим до приобретения группы договоров перестрахования, Компания признает такие затраты в составе прибыли или убытка в качестве расходов в рамках результата оказания страховых услуг.

Для группы удерживаемых договоров перестрахования при первоначальном признании группы обременительных договоров страхования или при добавлении обременительных базовых договоров страхования в группу, Компания определяет компонент возмещения убытков и, как следствие, признает прибыль в составе прибыли или убытка.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Сумма компонента возмещения убытков корректирует маржу за предусмотренные группой удерживаемых договоров перестрахования услуги. Она рассчитывается как произведение суммы убытка, признанной по базовым договорам страхования и процента требований по базовым договорам страхования, ожидаемых Компанией к возмещению за счет группы удерживаемых договоров перестрахования.

После первоначального признания балансовая стоимость компонента возмещения убытка не должна превышать ту часть балансовой стоимости компонента убытка по группе обременительных базовых договоров страхования, которую Компания ожидает возместить за счет группы удерживаемых договоров перестрахования. После создания компонента возмещения убытка по договору перестрахования, за исключением случаев дальнейшего добавления обременительных договоров в базовые группы, его сумма корректируется с учетом:

- изменения денежных потоков по выполнению базовых договоров страхования, связанных с услугами будущих периодов и не корректирующих маржу за предусмотренные договором услуги для соответствующих групп;
- восстановления сумм по компоненту возмещения убытка в той мере, в которой такое восстановление не является изменением денежных потоков по выполнению договоров по группе удерживаемых договоров перестрахования.

Данные корректировки рассчитываются и представляются в составе прибыли или убытка. Компания должна скорректировать балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги по группе удерживаемых договоров перестрахования на конец отчетного периода для отражения изменений в денежных потоках по выполнению договоров, применяя тот же подход, что и для выпущенных договоров страхования, за исключением случаев, когда базовый договор является обременительным, и изменение денежных потоков по выполнению базовых договоров страхования признается в составе прибыли или убытка путем корректировки компонента убытка. Соответствующие изменения по удерживаемым договорам перестрахования также признаются в составе прибыли или убытка (с корректировкой компонента возмещения убытков).

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

Компания оценивает договоры перестрахования по страхованию ответственности работодателя, страхованию от несчастных случаев и ненакопительному страхованию со сроком 1 год или менее с применением подхода на основе распределения премии.

В соответствии с подходом на основе распределения премии первоначальная оценка актива по оставшейся части покрытия равна уплаченной перестраховочной премии за вычетом цедентной комиссии, при ее наличии. Компания оценивает сумму, относящуюся к оставшейся части покрытия, путем распределения выплаченной премии на период покрытия группы. Для всех удерживаемых договоров перестрахования распределение производится пропорционально течению времени.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

В Компании отсутствуют обременительные базовые договоры страхования, оцениваемые по РАА.

Модификация и прекращение признания

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

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

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

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

Для договоров страхования, учитываемых с применением Общей модели, изменение оценок денежных потоков по выполнению обязательств приводит к пересмотру величины маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода (до распределения в текущем периоде). Часть пересмотренной на конец периода маржи за предусмотренные договором услуги относится на текущий период, как и пересмотренная сумма маржи за предусмотренные договором услуги, применяемая с начала периода, но отражающая изменение единиц покрытия в связи с модификацией в течение периода. Эта часть рассчитывается с использованием обновленных сумм единиц покрытия, определенных на конец периода, и взвешивается для отражения того факта, что пересмотренное покрытие существовало только в течение части текущего периода.

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Компания должна прекратить признание договора страхования тогда и только тогда, когда:

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

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

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

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

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

Представление

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Выручка по страхованию

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

Для групп договоров страхования, оцениваемых в соответствии с общей моделью, выручка по страхованию может определяться как общая величина изменений обязательства по оставшейся части покрытия. К таким изменениям относятся:

- Расходы по страховым услугам, понесенные в период, оцененный по суммам, ожидаемым в начале периода, за исключением следующего:
 - суммы, отнесенные к компоненту убытка;
 - выплаты инвестиционных составляющих;
 - аквизиционные расходы по договорам страхования;
 - суммы, связанные с рискованной поправкой на нефинансовый риск
- Изменение рискованной поправки на нефинансовый риск, исключая:
 - изменения, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги, поскольку они относятся к услугам будущих периодов;
 - суммы, отнесенные к компоненту убытка;
- Сумма маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка в периоде.

Компания должна определять выручку по страхованию, связанную с аквизиционными денежными потоками, путем отнесения части премий, которые предназначены для восстановления таких денежных потоков, к каждому отчетному периоду систематически, исходя из течения времени. При применении подхода на основе распределения премии Компания признает выручку по страхованию по мере течения времени, распределяя ожидаемые поступления премий – включая корректировки на основе опыта применительно к поступлению премий - на каждый период оказания услуг.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Расходы по страховым услугам

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

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

Доходы или расходы по удерживаемым договорам перестрахования

Компания представляет доходы или расходы по группе удерживаемых договоров перестрахования и финансовые доходы или расходы по перестрахованию в виде прибыли или убытков за этот период отдельно. Доходы или расходы по удерживаемым договорам перестрахования делятся на следующие две суммы:

- сумма, полученная от перестраховщиков;
- распределение уплаченных премий.

Перестраховочные комиссии, которые не зависят от требований по базовым договорам, учитываются в качестве уменьшения премий, подлежащих выплате перестраховщику, и затем относятся на прибыль или убыток.

Финансовые доходы и расходы по страхованию

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

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

При рассмотрении вопроса о выборе способа представления финансовых доходов или расходов по страхованию Компания решила отражать все финансовые доходы и расходы по страхованию в составе прибыли или убытка.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Договоры, оцениваемые с использованием подхода на основе распределения премии

При применении подхода на основе распределения премии Компания не дисконтирует обязательства по оставшейся части покрытия для отражения временной стоимости денег и финансового риска для тех требований, по которым Компания ожидает выплаты в течение одного года или менее с даты возникновения.

При оценке обязательств по возникшим страховым убыткам Компания дисконтирует денежные потоки для тех портфелей договоров страхования, срок урегулирования по которым составляет больше 1 года.

Договоры без условий участия

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

Удерживаемые договоры перестрахования

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

При оценке активов перестрахования по возникшим страховым убыткам Компания дисконтирует денежные потоки для тех портфелей договоров страхования, срок урегулирования по которым составляет больше 1 года.

Для договоров пропорционального перестрахования жизни, оцениваемых по Общей модели, Компания дезагрегирует общую сумму финансовых доходов или расходов по страхованию. Сумма, представленная в составе прибыли или убытка, основана на систематическом распределении общей суммы ожидаемых финансовых доходов или расходов по страхованию на протяжении срока действия группы договоров перестрахования.

Для пропорциональных групп договоров перестрахования жизни, которые оцениваются с применением Общей модели, изменения в финансовых допущениях оказывают существенное влияние на суммы, полученные от перестраховщика. Суммы, представленные в составе прибыли или убытка, основаны на ставках дисконтирования, которые распределяют оставшиеся пересмотренные ожидаемые финансовые доходы или расходы на оставшийся срок действия группы договоров по фиксированной ставке.

Курсовые разницы

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Группа договоров страхования, денежные потоки по которым выражены в разных иностранных валютах, оценивается как выраженная в одной валюте. Соответственно, рисковая поправка на нефинансовый риск и маржа за предусмотренные группой договоров страхования услуги определяются в валюте группы договоров.

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

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

Договоры, существующие на дату перехода

Договоры, оцениваемые с использованием модифицированного ретроспективного подхода

Компания провела оценку имеющейся исторической информации по всем видам аннуитетного страхования и страхования жизни и пришла к выводу, что вся обоснованная и подтверждаемая информация, необходимая для применения полного ретроспективного подхода была недоступна и применение полного ретроспективного подхода для групп договоров аннуитетного страхования и срочного страхования жизни, выпущенных в период с 2019 по 2021 годов до даты перехода, является практически неосуществимым. Компания применила модифицированный ретроспективный подход для данных когорт с целью достижения результата, максимально приближенного к полному ретроспективному применению, с максимальным использованием имеющейся информации.

Влияние ретроспективного подхода невозможно было достоверно определить, поскольку требуемая информация отсутствует на необходимом уровне детализации, или недоступна вследствие присоединения портфелей АО «Дочерняя Компания по страхованию жизни БТА Банка «БТА Жизнь»» и АО «Казкоммерц-Life» или из-за норм хранения информации, или по иным причинам.

Полный ретроспективный подход требовал следующую информацию, которая не была доступна:

- информацию о дополнительных соглашениях, изменениях к договорам страхования по определенным портфелям до 1 января 2019 года;
- информацию об исторических денежных потоках до 1 января 2022 года, необходимую для определения оценок ожидаемых потоков денежных средств при первоначальном признании и последующих изменениях на ретроспективной основе;
- информацию об изменениях в допущениях и оценках до 1 января 2022 года;
- использования допущений о том, каковы были ожидания на момент начала действия договора относительно убыточности, расходов, комиссий, расторжения договоров, возвратов премий;
- допущения о рискованной поправке на нефинансовый риск.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Цель модифицированного ретроспективного подхода заключается в достижении результата, наиболее близкого результату, полученному при ретроспективном подходе, возможного при использовании обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий. Компания применила каждую из следующих модификаций только в той степени, в которой у нее не было обоснованной и подтверждаемой информации для ретроспективного применения МСФО (IFRS) 17:

- для групп договоров, выпущенных до 1 января 2022 года, будущие потоки денежных средств при первоначальном признании оценивались путем корректировки сумм денежных потоков, о которых известно, что они возникли до этой даты;
- оценка договоров страхования или групп договоров страхования, которая должна была быть произведена на дату начала действия или первоначального признания, например, оценка доходности договоров страхования, и определение дискреционных денежных потоков для договоров без условий прямого участия;
- оценка ожидаемых будущих денежных потоков, ставок дисконтирования и рисков поправки на нефинансовый риск на дату первоначального признания;
- определение маржи за предусмотренные договором услуги;
- определение финансовых доходов или расходов по страхованию;
- ожидаемые денежные потоки были приняты равным фактическим денежным потокам до 1 января 2022 года

Уровень агрегирования

В той мере, в какой на дату первоначального признания отсутствовала обоснованная и подтверждающая информация, Компания применила упрощенный метод при разработке допущений с учетом доступной и подтверждаемой информации на дату перехода.

Компания оценила маржу за предусмотренные договором услуги на дату первоначального признания, чтобы определить принадлежность договоров к одной из следующих трех групп по доходности: группы обременительных договоров, группы договоров, которые не имеют существенной возможности стать обременительными впоследствии, и группы, которые не являются обременительными и не имеют существенной возможности стать обременительными впоследствии.

Оценки на дату начала действия или первоначального признания

Компания посчитала, что на дату начала действия или первоначального признания у нее не было обоснованной и подтверждающей информации для проведения следующих оценок, и, соответственно, провела оценки, используя следующую информацию, имеющуюся на дату перехода:

Ожидаемые денежные потоки

Компания оценила будущие денежные потоки на дату первоначального признания путем оценки этих денежных потоков на дату перехода (или более раннюю дату, чем дата перехода), скорректированную на денежные потоки, о которых известно, что они возникли между датой первоначального признания и датой перехода. К ним относятся денежные потоки по договорам, которые прекратили свое существование до даты перехода.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Компания применила упрощенное допущение о том, что ожидания на дату перехода были правильными и на дату первоначального признания, поэтому были скорректированы только те денежные потоки, о которых известно, что они возникли на дату первоначального признания.

Ставки дисконтирования

В той мере, в которой у Компании отсутствовала обоснованная и подтверждаемая информация для определения ставок дисконтирования, которые применялись на дату первоначального признания группы договоров, Компания рассчитывала ставки дисконтирования используя наблюдаемую кривую доходности, которая на протяжении как минимум трех лет непосредственно до даты перехода (т. е. 2019-2021 гг.) приблизительно равна кривой доходности, используемой для последующей оценки с применением МСФО (IFRS) 17. В связи с отсутствием наблюдаемой кривой доходности Компания применила ставки дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2019 года на даты оценки до 31 декабря 2019 года.

Договоры, оцениваемые с применением подхода на основе справедливой стоимости

Компания пришла к выводу, что не может получить обоснованную и подтверждаемую информацию для применения модифицированного ретроспективного подхода в отношении договоров пенсионного аннуитета, аннуитетов в рамках ответственности работодателя, ненакопительного страхования жизни, выпущенных до 1 января 2019 года, и договоров накопительного страхования жизни, выпущенных до 1 января 2022 года и поэтому применила в отношении этих договоров подход на основе справедливой стоимости.

Компания использует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную на дату перехода, для определения того:

- как идентифицировать группы договоров страхования;
- отвечает ли договор страхования определению договора страхования с условиями прямого участия;
- как идентифицировать дискреционные денежные потоки по договорам страхования без условий прямого участия; и
- отвечает ли инвестиционный договор определению инвестиционного договора с условиями дискреционного участия, относящегося к сфере применения МСФО (IFRS) 17.

Уровень агрегирования

Компания включила договоры в рамках одного продукта в одну группу, ввиду отсутствия достаточной, обоснованной и подтвержденной информации для их разделения.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Оценки на дату перехода

Для применения подхода на основе справедливой стоимости Компания должна определить маржу за предусмотренные договором услуги или компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия на дату перехода как разницу между справедливой стоимостью группы договоров страхования на эту дату и денежными потоками по выполнению договоров, рассчитанными на эту дату. При определении справедливой стоимости Компания не применяет требования МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (касающиеся условий погашения по требованию). Это объясняется тем, что это противоречило бы требованию МСФО (IFRS) 17 об учете денежных потоков на вероятностно-взвешенной основе.

Ставки дисконтирования

Компания использовала ставки дисконтирования на дату первоначального признания.

Аквизиционные денежные потоки

На дату перехода Компания исключила из оценки любой группы договоров страхования величину актива в отношении аквизиционных денежных потоков.

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. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Финансовые активы

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

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

При этом:

- *Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.* Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако досрочная реализация не запрещена.
- *Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.* Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большой 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 или получением краткосрочной прибыли.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

- остатки на текущих банковских счетах, депозиты в банках, соглашения обратного репо и займы, предоставленные страхователям классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т. к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих SPPI;
- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответствию SPPI;
- долевые ценные бумаги могут быть классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка или через прочий совокупный доход.

Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; и/ или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива; или
- Активы, отнесенные к категории оцениваемые по ССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если финансовое обязательство либо предназначено для торговли, либо оценивается как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем; или
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля идентифицированных 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.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются в чистом (убытке)/прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Проценты, полученные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах, соответственно, в соответствии с условиями контракта, тогда как доход по дивидендам учитывается, когда устанавливается право на получение дивидендов.

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)**

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Компания оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Компании, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы. При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям, основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Компании на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая организацией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Компании не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка бизнес-модели выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

Для управления своими финансовыми инструментами Компания использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Компании являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того и другого.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

При оценке бизнес-модели Компания учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Компания вправе разумно ожидать, таких как "наихудший" сценарий или "стрессовый" сценарий. Компания учитывает все уместные данные, такие как:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставление отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

При первоначальном признании финансового актива Компания определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Компания пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Компания не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемый в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания долевых инструментов, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемый в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

Реклассификация финансовых активов

В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Компания удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценке, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Компании. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже "Модификация и прекращение признания финансовых активов".

Модификация и прекращение признания финансовых активов

Модификация финансового актива происходит в случае, если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и/или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

При модификации финансового актива Компания оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Компании, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Компания анализирует качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения.

В случае прекращения признания финансового актива, оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания.

Обесценение

Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, соглашения обратного репо, займы, предоставленные страхователям и депозиты в банках, операции по текущим банковским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям производится на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности).

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

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

Оценку ожидаемых кредитных убытков, необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т. е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты ("стадия 1");
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия ("стадия 2" и "стадия 3").

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на текущих банковских счетах и средства в банках со 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 соглашениям репо, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки репо, отражаются в финансовой отчетности как соглашение обратного репо и обеспечено 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.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

Прекращение признания финансовых активов

Компания прекращает признание финансовых активов (или, где это уместно, части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется тогда, когда:

- истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива;
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива или сохранила права на получение денежных потоков от актива, но приняла обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с "промежуточным" соглашением; и
- Компания либо (а) передала практически все риски и вознаграждения по активу, либо (б) не передавала и не удерживала практически все риски и вознаграждения по активу, но передала контроль над активом.

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы Компания либо: (а) передала контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранила право на денежные потоки по активу, но приняла контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Компания проводит переоценку степени, в которой она сохранила риски и выгоды от владения переведенным активом. Если, в основном, все риски и выгоды были сохранены, то актив продолжает признаваться в отчете о финансовом положении. Если, в основном, все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если впоследствии все риски и выгоды не сохраняются и не передаются, Компания оценивает сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Компания сохраняет контроль над активом, то Компания продолжает признавать актив в рамках ее участия.

Модификация и прекращение признания финансовых обязательств

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Компанией и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Компания учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Компания исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательств до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках, как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

Компания оценивает обязательства по договорам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 применяя внутреннюю норму доходности, рассчитанную путем сравнения страховой суммы и комиссию с учетом срока страхования и без учета вероятности дожития.

Средства клиентов первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующие процентные расходы с использованием метода эффективной процентной ставки относятся в отчет о прибылях и убытках в течение срока заимствования.

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.

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 (ЭПС) – 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.

Процентные доходы/процентные расходы рассчитываются путем применения ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (т. е. амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения ЭПС к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). ЭПС для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (ПСКО) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

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.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

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.

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Тенге/1 Доллар США	454.56	462.65
Тенге/1 Фунт стерлингов GBP	577.47	556.57
Тенге/1 Российский рубль RUB	5.06	6.43

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

Все сотрудники Компании получают пенсионные отчисления в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 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.

3. 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.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

Существенные допущения в применении учетной политики Компании

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.

- *Оценка значительности страхового риска:* Компания применяет суждение при оценке того, передает ли договор выпускающей стороне значительный страховой риск. Договор передает существенный страховой риск только в том случае, если страховой случай может привести к необходимости выплаты Компанией дополнительных сумм, которые являются значительными при любом отдельно взятом сценарии развития событий, а также только если существует такой сценарий, имеющий коммерческое содержание, в котором возможно возникновение убытка у стороны, выпустившей договор, исходя из расчета на основе приведенной стоимости при наступлении страхового случая, независимо от того, является ли страховой случай крайне маловероятным. Оценка того, являются ли дополнительные суммы, подлежащие выплате при наступлении страхового случая, существенными и существует ли какой-либо сценарий, имеющий коммерческое содержание, при котором выпускающая сторона может понести убытки исходя из расчета на основе приведенной стоимости, включает значительные суждения и выполняется при первоначальном признании по каждому договору в отдельности.

Дополнительные суммы, составляющие менее 5%, рассматриваются Компанией как несущественные. В соответствии с МСФО (IFRS) 17 все эти классификации, основанные на суждениях, проводятся специализированным подразделением для поддержания единого подхода внутри Компании. Данная оценка проводится после разделения не связанных между собой производных инструментов, отдельных инвестиционных составляющих и обещаний передать отдельные товары и нестраховые услуги.

- *Выделение страховых составляющих из договоров страхования:* Компания выпускает некоторые договоры страхования, которые сочетают в себе защиту держателя полиса от различных видов страховых рисков в рамках одного договора. МСФО (IFRS) 17 не требует и не разрешает выделять страховые составляющие договора страхования, за исключением случаев, когда юридическая форма одного договора не отражает сути его договорных прав и обязательств. В таких случаях необходимо признавать отдельные элементы страхования. Отмена допущения о единой учетной единице "один договор" требует значительных суждений и не является выбором учетной политики. При определении того, отражает ли юридический договор его суть или нет, Компания учитывает взаимозависимость между различными покрываемыми рисками, способность всех компонентов прекращать свое действие независимо друг от друга, а также возможность ценообразования и продажи компонентов по-отдельности.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

- **Объединение договоров страхования:** Определение необходимости рассматривать совокупность или ряд договоров страхования как единый договор требует значительных суждений и тщательного рассмотрения. При оценке того, преследует ли совокупность или ряд договоров страхования общую коммерческую цель или предназначена для ее достижения, Компания определяет, отличаются ли права и обязательства, если рассматривать их вместе, от прав и обязательств, если рассматривать их по отдельности, и не может ли Компания оценить один договор без учета других.
- **Рассмотрение наличия инвестиционных составляющих:** Компания рассматривает все условия заключаемых ею договоров, чтобы определить наличие сумм, подлежащих выплате держателю полиса при любых обстоятельствах, независимо от расторжения договора, истечения срока его действия, наступления или не наступления страхового случая. Некоторые суммы, однажды уплаченные держателем полиса, подлежат возврату держателю полиса при любых обстоятельствах. Компания считает, что такие платежи отвечают определению инвестиционной составляющей, независимо от того, изменяется ли сумма к погашению в течение срока действия договора, поскольку сумма подлежит погашению только после того, как она была впервые уплачена держателем полиса.
 - В договорах пенсионного аннуитета ожидаемой неотделимой инвестиционной компонентой являются гарантированные аннуитетные выплаты и выплаты на погребение умноженные на сумму вероятности смерти и вероятности расторжения. Фактической неотделимой инвестиционной компонентой являются гарантированные аннуитетные выплаты и выплаты на погребение.
 - В договорах накопительного страхования ожидаемой неотделимой инвестиционной компонентой являются выкупная сумма умноженная на вероятность расторжения. Фактической неотделимой инвестиционной компонентой являются выкупная сумма.
- **Определение рамок договора:** Оценка группы договоров страхования включает все будущие денежные потоки, возникающие в пределах рамок договора. При определении того, какие денежные потоки входят в рамки договора, Компания учитывает свои существенные права и обязательства, вытекающие из условий договора, применимого законодательства, нормативных актов и обычной деловой практики. Денежные потоки считаются находящимися за пределами рамок договора, если Компания имеет практическую возможность пересчитать цены по существующим договорам с учетом переоцененных рисков, и, если цены по договору на покрытие до даты переоценки учитывают риски только до следующей даты переоценки. Компания применяет свое суждение при оценке того, имеет ли она практическую возможность установить цену, которая полностью отражает все риски по договору или портфелю. При проведении оценки Компания учитывает договорные, правовые и нормативные ограничения и применяет суждение для принятия решения о том, имеют ли эти ограничения коммерческое содержание.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

- *Определение портфелей:* Портфель включает в себя договоры, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно. Предполагается, что договоры в пределах одной продуктовой линейки подвержены аналогичным рискам, и поэтому ожидается, что они будут входить в один портфель при условии, что они управляются совместно. Оценка того, какие риски являются аналогичными и как управляются договоры, требует применения суждения. Если аналогичные продукты выпускаются разными компаниями, входящими в группу, то они рассматриваются как отдельные портфели. Несмотря на надзор, осуществляемый руководством на уровне группы, Компания считает, что управление этими договорами осуществляется на уровне местной компании, выпустившей договор. По некоторым продуктовым линейкам Компания приобретает договоры страхования в рамках объединения бизнеса или передачи портфеля.
- *Уровень агрегирования:* Компания применяет суждение при проведении различия между договорами, не имеющими существенной вероятности стать обременительными, и прочими прибыльными договорами.
- *Оценка значимости модификации:* Компания прекращает признание первоначальных договоров и признает модифицированный договор в качестве нового договора, если выполняются критерии прекращения признания. Компания применяет суждение для оценки того, приведут ли измененные условия договора к тому, что первоначальный договор будет отвечать критериям прекращения признания.
- *Выбор метода распределения единиц покрытия:* МСФО (IFRS) 17 устанавливает принцип определения единиц покрытия, но без детальных требований или методов. Выбор соответствующего метода для определения суммы единиц покрытия не является выбором учетной политики. Он предполагает применение существенного суждения и разработку оценок с учетом конкретных фактов и обстоятельств. Компания выбирает соответствующий метод для каждого портфеля в отдельности. При определении подходящего метода Компания учитывает вероятность наступления страховых случаев в той степени, в которой они влияют на ожидаемый период покрытия в группе, различные уровни оказываемых услуг в течение периода и количество выплат, которые, как ожидается, получит держатель полиса. В отношении договоров, предоставляющих как страховое покрытие, так и услуги, связанные с получением инвестиционного дохода, или как страховое покрытие, так и услуги, связанные с осуществлением инвестиций, Компания использует суждение при определении масштабного коэффициента, применяемого при определении относительного веса выгод на дату первоначального признания. Весовые коэффициенты пересчитываются в каждом последующем периоде, отражая исторический опыт и изменения в допущениях на будущие периоды, которые определяются на отчетную дату.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Оценка денежных потоков, которые относятся непосредственно к соответствующему портфелю: Компания использует суждение при оценке того, относятся ли денежные потоки непосредственно к конкретному портфелю договоров страхования. Аквизиционные денежные потоки включаются в оценку группы договоров страхования только в том случае, если они непосредственно относятся к отдельным договорам в группе, или к самой группе, или к портфелю договоров страхования, в который входит группа. При оценке денежных потоков по выполнению договоров Компания также распределяет фиксированные и переменные накладные расходы, которые связаны непосредственно с выполнением договоров страхования.

- *Расходы, прямо связанные с договорами страхования/перестрахования, распределяются в Компании непосредственно на ту группу договоров, к которой относятся данные договоры.*

Прочие расходы по страхованию, которые связаны с заключением или обслуживанием договоров, но которые невозможно прямо отнести к конкретному договору, распределяются на те группы договоров, к которым они относятся, пропорционально количеству заключенных, действующих, расторгнутых договоров, либо договоров, по которым в отчетном периоде были произведены страховые выплаты, в каждой группе договоров.

Операционные расходы Компании, связанные с заключением или обслуживанием договоров, распределяются нижеследующими способами:

- Заработная плата, налоги по фонду оплаты труда и командировочные расходы – пропорционально рабочему времени, затрачиваемому структурными подразделениями на заключение и обслуживание различных направлений страхования (накопительное страхование жизни, аннуитетное страхование, личное ненакопительное страхование, ОСНС, входящее и исходящее перестрахование);
- Прочие операционные расходы на заключение новых договоров, обслуживание выплат по договорам, расторжения и обслуживание действующих договоров – пропорционально расходам, распределенным согласно пункту выше;

Далее операционные расходы распределяются по группам договоров. Учитывая, что вне зависимости от страховой суммы, размера премии или выплаты, на оформление необходимых процедур по одному договору определенного направления, затрачивается относительно одинаковое количество рабочего времени, в качестве базы для распределения принято количество договоров в каждой группе.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Уровень агрегирования для определения рисковой поправки на нефинансовый риск:

МСФО (IFRS) 17 не предусматривает конкретный метод оценки для определения рисковой поправки на нефинансовый риск. Уровень агрегирования для определения рисковой поправки на нефинансовый риск не является выбором учетной политики и требует применения суждения. Компания считает, что выгоды от диверсификации проявляются на уровне компании, выпускающей договор, и определяет рисковую поправку на нефинансовый риск на этом уровне. Затем выгода от диверсификации распределяется между всеми группами договоров страхования, для которых она рассматривалась в совокупности. Компания считает, что рисковая поправка на нефинансовый риск, распределяемая на любую отдельную группу, как стоимость неопределенности, не может быть отрицательной. Соответственно, при распределении корреляция нефинансового риска между группами игнорируется. Это связано с тем, что они уже были учтены как часть выгод от диверсификации при определении общей рисковой поправки на уровне Компании. Компания определяет рисковую поправку на уровне портфеля, вычисляет процент от денежных оттоков и применяет полученный процент рисковой поправки к ожидаемым денежным оттокам в оценке.

Риск дефолта контрагента.

- В Компании не было в истории и на текущий момент отсутствуют судебные дела с перестраховщиками на предмет взыскания задолженности перестраховщика по уплате возмещения по страховым выплатам в рамках договоров перестрахования. Также в Компании отсутствуют факты и обстоятельства, свидетельствующие о риске дефолта перестраховщика. В связи с этим, Компания не корректирует активы и обязательства перестрахования на риск дефолта контрагента.

Вероятность расторжения для пенсионного аннуитета

- Согласно условиям договоров пенсионного аннуитета, договоры могут расторгаться только при условии достаточности выкупной суммы для осуществления аннуитетных выплат в размере не менее установленных законодательством сумм. Компания применяет единую вероятность расторжения на соответствующую годовщину полиса, рассчитанную без учета факта достаточности выкупной суммы, для всех договоров пенсионного аннуитета. Компания считает, что применение ко всему портфелю договоров пенсионного аннуитета единой вероятности расторжения является последовательным применением методики расчета.

Таблица смертности

Компания при оценке будущих денежных потоков по накопительному и ненакопительному страхованию жизни применила таблицу смертности, предоставленную перестраховщиком, для всех остальных продуктов применила показатели, установленные законодательством РК ввиду отсутствия достаточной статистики для разработки собственных допущений.

Основные источники неопределенности в оценках

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

Активы и обязательства по договорам страхования и активы и обязательства по договорам перестрахования

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

- будущие денежные потоки;
- ставки дисконтирования;
- ставка распределения финансовых доходов и расходов по страхованию;
- рисковая поправка на нефинансовый риск;
- распределение активов в отношении аквизиционных денежных потоков между текущими и будущими группами договоров.

Каждая область, включая используемые Компанией методы оценки и допущения, а также прочие источники неопределенности в оценках, рассматриваются ниже.

Методика оценки будущих денежных потоков

При оценке денежных потоков по выполнению обязательств, включаемых в рамки договора, Компания непредвзято рассматривает диапазон всех возможных результатов, определяя величину денежных потоков, сроки и вероятность каждого сценария, отражающего условия, существующие на дату оценки, используя среднее значение, взвешенное с учетом вероятности. Взвешенное с учетом вероятности значение представляет собой среднее арифметическое всех возможных сценариев. При определении возможных сценариев Компания использует всю обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную ей без чрезмерных затрат и усилий, которая включает информацию о прошлых событиях и текущих условиях, а также прогнозах будущих условий.

Оценки денежных потоков включают как рыночные переменные, непосредственно наблюдаемые на рынке или получаемые непосредственно на основе данных рынка, так и нерыночные переменные, такие как коэффициенты убыточности, вероятность расторжения, ожидаемые расходы на урегулирование и сопровождение. Компания максимально использует наблюдаемые исходные данные для рыночных переменных и применяет внутренние данные, специфичные для Компании.

Ставка дисконтирования

Для определения ставки дисконтирования по договорам страхования, номинированным в национальной валюте, применяется подход "сверху вниз": в качестве базового портфеля активов, по которому будет осуществляться построение кривой доходности, применяются портфель долговых инструментов (облигаций), номинированных в национальной валюте на соответствующую отчетную дату, построение кривой доходности по базовому портфелю осуществляется путем применения параметрической модели Нельсона-Зигеля.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Полученная при этом кривая доходности корректируется на факторы, которые не являются уместными для договоров страхования таких как кредитный риск. Для этого из полученной кривой доходности портфеля отнимается компонент ожидаемого кредитного риска (ОКУ) и неожиданного кредитного риска (НОКУ), через применение рейтинговой оценки инструментов базового портфеля и соответствующую им вероятность дефолта.

Для договоров страхования, выраженных в иностранной валюте Компания применяет подход "снизу вверх", так как по ним существует наблюдаемая и доступная информация по ставкам безрисковой кривой доходности скорректированной на премию за ликвидность из доступных источников.

Рисковая поправка на нефинансовый риск

Рисковая поправка на нефинансовый риск представляет собой величину компенсации, необходимой Компании за принятие на себя неопределенности в отношении сумм и сроков возникновения денежных потоков в результате страхового риска и других нефинансовых рисков, таких как риск возникновения убытков и риск возникновения расходов. Она измеряет степень изменчивости ожидаемых будущих денежных потоков и цену за принятие на себя этого риска, характерную для Компании, и отражает степень неприятия риска Компанией.

Нефинансовые факторы риска, называемые также переменными андеррайтинга, являются основными источниками неопределенности оценок, поскольку они влияют на оценки будущих денежных потоков и связанные с ними вероятности.

Каждая область, включая используемые Компанией методы оценки и допущения, а также прочие источники неопределенности в оценках, рассматриваются ниже.

Риск дефолта контрагента

Компания не корректирует активы перестрахования на риск дефолта контрагента ввиду незначительного влияния на финансовую отчетность.

Изменения в оценках

Компания переоценила обязательства по ОСНС на 31.12.2023г. согласно внесенным изменениям в закон об ОСНС в части:

- продления срока осуществления страховых выплат пострадавшим работникам, утратившим профессиональную трудоспособность без срока освидетельствования до мая 2015 года, с пенсионного возраста до пожизненного срока;
- неучет вины пострадавшего работника при расчете суммы выплат;
- заключение договора предпенсионного аннуитетного страхования;

В результате принятых изменений действующая группа договоров ОСНС не стала обременительной, Компания оценила эффект влияния изменений в закон об ОСНС на сумму 1,926,471 тыс. тенге.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2023 года:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (включая Поправки к МСФО (IFRS) 17 от июня 2020 года и декабря 2021 года)

В текущем году Компания впервые применила МСФО (IFRS) 17 и соответствующие поправки. МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшейся части покрытия с использованием подхода на основе распределения премии. В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков денежных средств, и в ней отдельно оценивается стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям №2 по МСФО (IFRS) «Формирование суждений о существенности. Раскрытие информации об учетной политике»

В текущем году Компания впервые применила Поправки к МСФО (IAS) 1. Поправки изменяют требования МСФО (IAS) 1 в отношении раскрытия информации об учетной политике. Поправки предусматривают замену термина «основные положения учетной политики» на термин «существенная информация об учетной политике». Информация об учетной политике является существенной, если можно обоснованно ожидать, что эта информация, рассматриваемая вместе с другой информацией, включенной в финансовую отчетность организации, повлияет на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе данной финансовой отчетности.

В дополнительные параграфы МСФО (IAS) 1 также внесены поправки с целью разъяснения того, что информация об учетной политике, которая относится к несущественным операциям, другим событиям или условиям, является несущественной, и ее раскрытие не обязательно. Информация об учетной политике может быть существенной ввиду характера соответствующих операций, других событий или условий, даже если суммы являются несущественными. Вместе с тем не вся информация об учетной политике, относящаяся к существенным операциям, другим событиям или условиям, является существенной сама по себе.

Совет по МСФО также разработал руководство и примеры для объяснения и иллюстрации применения «четырёхэтапного процесса определения существенности», представленного в Практических рекомендациях №2 по МСФО (IFRS).

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»;	В текущем году Компания впервые применила Поправки к МСФО (IAS) 12. Поправки вводят дополнительное исключение из «освобождения от первоначального признания». Согласно данным поправкам, организация не применяет освобождение от первоначального признания к операциям, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. В зависимости от применимого налогового законодательства равные налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы могут возникнуть при первоначальном признании актива и обязательства в операции, которая не является объединением бизнеса и не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - «Международная налоговая реформа – Типовые правила Pillar II»	В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 организация должна признавать соответствующий отложенный налоговый актив и обязательство, при этом признание любого отложенного налогового актива должно отвечать критериям возмещаемости, предусмотренным в МСФО (IAS) 12. В текущем году Компания впервые применила поправки к МСФО (IAS) 12. Совет по МСФО вносит изменения в сферу применения МСФО (IAS) 12 с целью уточнения, что данный стандарт применяется к налогам на прибыль, возникающим в связи с действующим или по существу принятым налоговым законодательством о применении типовых правил Pillar II, выпущенных ОЭСР, включая налоговое законодательство, которое вводит соответствующие внутренние минимальные дополнительные налоги, описанные в этих правилах.
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» — «Определение бухгалтерских оценок»	Поправки вводят временное исключение из требований по учету отложенных налогов в МСФО (IAS) 12, в соответствии с которым, организация не должна признавать и раскрывать информацию об отложенных налоговых активах и обязательствах, возникающих от налогов на прибыль по Pillar II. В соответствии с поправками, Компания обязана раскрывать информацию о применении данного исключения и отдельно раскрывать текущие налоговые расходы (доходы), связанные с налогами на прибыль по Pillar II. В текущем году Компания впервые применила поправки к МСФО (IAS) 8. Поправки заменяют понятие «изменения в бухгалтерских оценках» и вводят термин «бухгалтерские оценки». Согласно новому определению, бухгалтерские оценки — это «денежные суммы в финансовой отчетности, подверженные неопределенности оценки». Термин «изменение в бухгалтерских оценках» был удален.

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетных политик Компании, оказывающих влияние на отчетные данные текущего и предыдущего периода, за исключением МСФО 17 "Договоры страхования" и МСФО 9 "Финансовые инструменты".

Эффект от применения МСФО 17 и МСФО 9 раскрыт ниже в Примечании 4б.

Новые и исправленные МСФО, но еще не вступившие в силу

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных»
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Долгосрочные обязательства с ковенантами»
Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7	«Соглашения о финансировании поставок»
Поправки к МСФО (IFRS) 16	«Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой»

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Руководство не ожидает, что принятие перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании в будущих периодах.

46. Корректировки

В связи с ретроспективным применением МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2022 года, в следующей таблице представлены статьи отчета о финансовом положении по типу классификации оценки по состоянию на 1 января 2022 года с переходными разницами в оценке и различиям в представлении:

	Остаток по МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IAS) 39	Пересчет – Эффект применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9	Остаток по МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9
Тип и классификация оценки			
Денежные средства и их эквиваленты	1,141,680	(22)	1,141,658
Средства в банках	3,945,569	(20,208)	3,925,361
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	79,565,548	(457,637)	79,107,911
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134,199,249	457,637	134,656,886
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	2,331,009	(2,331,009)	-
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков, доля перестраховщика	8,413,728	(8,413,728)	-
Активы по договорам перестрахования	-	10,497,714	10,497,714
Основные средства	1,634,388	-	1,634,388
Нематериальные активы	35,261	-	35,261
Авансы выданные	14,029	-	14,029
Премии к получению	2,622,090	(2,622,090)	-
Текущие налоговые активы	195,370	-	195,370
Займы, предоставленные страхователям	242,526	-	242,526
Прочие активы	267,353	(226,272)	41,081
Итого активы	234,607,800	(3,115,615)	231,492,185
Соглашение репо	13,268,654	-	13,268,654
Резерв незаработанной премии	8,051,280	(8,051,280)	-
Резерв убытков	162,819,370	(162,819,370)	-
Обязательства по договору страхования	-	136,996,851	136,996,851
Задолженность по страхованию и перестрахованию	6,245,360	(6,245,360)	-
Средства клиентов	-	15,208,550	15,208,550
Отложенные налоговые обязательства	87,462	-	87,462
Прочие обязательства	2,119,288	-	2,119,288
Итого обязательства	192,591,414	(24,910,609)	167,680,805
Уставный капитал	11,991,009	-	11,991,009
Дополнительно оплаченный капитал	84,069	-	84,069
Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	120,493	141,982	262,475
Фонд переоценки основных средств	68,277	-	68,277
Прочие резервы	677,939	-	677,939
Нераспределенная прибыль	29,074,599	21,653,012	50,727,611
Итого капитал	42,016,386	21,794,994	63,811,380
Эффект применения МСФО (IFRS) 17 на нераспределенную прибыль		21,815,224	
Эффект применения МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль		(162,212)	
Итого эффект применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль		21,653,012	
Итого капитал и обязательства	234,607,800	(3,115,615)	231,492,185

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Существенный эффект применения МСФО (IFRS) 17 к оценке обязательств по договорам страхования по сравнению с оценкой по МСФО (IFRS) 4 в сторону уменьшения возникла по продуктам пенсионного аннуитета, страхования работников от несчастных случаев и аннуитетного страхования ответственности работодателя ввиду влияния высоких ставок доходности, рассчитанных согласно требованиям МСФО (IFRS) 17 в условиях высокой дюрации обязательств.

При этом обязательства по портфелям договоров страхования жизни заемщиков по МСФО (IFRS) 17 увеличились ввиду оценки ожидаемых денежных потоков в рамках договоров страхования с учетом страховых рисков (пола, возраста страхователя и тд.), формирования и амортизации CSM, по сравнению с МСФО (IFRS) 4, по которому обязательства оценивались путем расчета незаработанной части премии.

По договорам накопительного страхования жизни с привязкой к доллару Компания при переходе на МСФО (IFRS) 17 использует безрисковую ставку доходности, оцененную по методу "Снизу вверх", которая значительно ниже, чем ставка доходности, используемая по МСФО (IFRS) 4, что привело к увеличению обязательств. По договорам накопительного страхования жизни с участием в прибыли при формировании обязательств по МСФО (IFRS) 4 учитывались только фактически начисленная сумма бонусных страховых сумм страхователей, которые формируются за счет прибыли Компании. При этом будущие бонусные суммы не учитывались в расчете. При оценке обязательств по МСФО (IFRS) 17 Компания дополнительно формирует обязательства для будущих бонусных страховых сумм, что привело к значительному увеличению обязательств.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

В связи с ретроспективным применением МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2022 года, в следующей таблице представлены статьи отчета о финансовом положении по типу классификации оценки по состоянию на 31 декабря 2022 года с переходными разницями в оценке и различиям в представлении, а затем статьи отчета о финансовом положении по типу классификации и оценки по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Остаток по МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IAS) 39	Пересчет – Эффект применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9	Остаток по МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9
Тип и классификация оценки			
Денежные средства и их эквиваленты	9,689,719	(87)	9,689,632
Средства в банках	807,485	(10,794)	796,691
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22,006,252	51,517,101	73,523,353
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136,105,977	41,039,736	177,145,713
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	96,158,277	(96,158,277)	-
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	2,279,020	(2,279,020)	-
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков, доля перестраховщика	3,054,176	(3,054,176)	-
Активы по договорам перестрахования	-	9,484,986	9,484,986
Основные средства	1,442,769	-	1,442,769
Нематериальные активы	50,580	-	50,580
Авансы выданные	44,128	-	44,128
Отложенные налоговые активы	85,117	-	85,117
Премии к получению	4,745,741	(4,745,741)	-
Текущие налоговые активы	-	-	-
Займы, предоставленные страхователям	263,113	-	263,113
Прочие активы	5,935,158	(3,372,248)	2,562,910
Итого активы	282,667,512	(7,578,520)	275,088,992
Резерв незаработанной премии	11,652,988	(11,652,988)	-
Резерв убытков	208,154,879	(208,154,879)	-
Обязательства по договору страхования	-	171,618,421	171,618,421
Задолженность по страхованию и перестрахованию	4,049,520	(4,049,520)	-
Средства клиентов	-	24,432,564	24,432,564
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
Прочие обязательства	2,410,314	(9,695)	2,400,619
Итого обязательства	226,267,701	(27,816,097)	198,451,604
Уставный капитал	11,991,009	-	11,991,009
Дополнительно оплаченный капитал	84,069	-	84,069
Дефицит переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3,083,273)	(1,901,106)	(4,984,379)
Фонд переоценки основных средств	112,341	-	112,341
Прочие резервы	2,130,040	-	2,130,040
Нераспределенная прибыль	45,165,625	22,138,683	67,304,308
Итого капитал	56,399,811	20,237,577	76,637,388
Итого капитал и обязательства	282,667,512	(7,578,520)	275,088,992

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

В следующей таблице представлены статьи отчета о прибылях и убытках по типу классификации оценки за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, с переходными разницками в оценке и различиями в представлении, а затем статьи отчета о прибылях и убытках по типу классификации оценки за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Итого по МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IAS) 39	Эффект применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9	Итого по МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Выручка по страхованию	-	87,771,873	87,771,873
Расходы по страховым услугам	-	(65,973,603)	(65,973,603)
Чистые расходы по договорам перестрахования	-	(6,701,014)	(6,701,014)
Страховые премии, общая сумма	103,411,280	(103,411,280)	-
Премии, переданные на перестрахование	(4,200,123)	4,200,123	-
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	(3,653,697)	3,653,697	-
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(12,917,106)	12,917,106	-
Изменение резервов страховых убытков, нетто	(47,521,121)	47,521,121	-
Комиссионные доходы	220,940	(220,940)	-
Комиссионные расходы	(15,806,062)	15,806,062	-
Расходы по привлечению страховых контрактов	(13,802,113)	13,802,113	-
Прочие доходы по страховой деятельности	170,075	(170,075)	-
Финансовые расходы по договорам страхования	-	(9,866,218)	(9,866,218)
Финансовые доходы по договорам перестрахования	-	1,112,180	1,112,180
Процентные расходы по средствам клиентов	-	(1,843,894)	(1,843,894)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Инвестиционный доход	22,563,941	(54,401)	22,509,540
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки	(5,718,783)	8,324	(5,710,459)
Чистый убыток от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4,413,133)	(1,505,878)	(5,919,011)
Чистый убыток от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(24,600)	-	(24,600)
Результаты инвестиционной деятельности	12,407,425	(1,551,955)	10,855,470
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	6,069,474	-	6,069,474
Операционные расходы	(5,268,160)	3,295,867	(1,972,293)
Восстановление/(формирование) резерва по прочим активам	(19,748)	25,563	5,815
Прочие доходы	409,115	118,945	528,060
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	19,500,179	485,671	19,985,850
Расход по налогу на прибыль	(1,992,257)	-	(1,992,257)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	17,507,922	485,671	17,993,593

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

В следующей таблице представлены статьи отчета о прочем совокупном доходе по типу и классификации оценки за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, с переходными разницами в оценке и различиями в представлении, а затем статьи отчета о прочем совокупном доходе по типу и классификации оценки за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Итого по МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IAS) 39	Пересчет – Эффект применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9	Итого по МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	17,507,922	485,671	17,993,593
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/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 тыс. тенге)	79,269	-	79,269
Чистая прибыль от переоценки долевого финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	209,131	209,131
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:			
Чистый убыток от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая обесценение в течение периода, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	(3,228,366)	(2,252,219)	(5,480,585)
Реклассификации по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реализованным в течение года, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	24,600	-	24,600
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД	(3,124,497)	(2,043,088)	(5,167,585)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	14,383,425	(1,557,417)	12,826,008

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

В следующей таблице представлены статьи отчета о движении денежных средств на которые повлияло применение МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9, по типу и классификации оценки за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, с переходными разницами в оценке и различиями в представлении, а затем статьи отчета о движении денежных средств по типу и классификации оценки за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Итого по МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IAS) 39	Эффект применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9	Итого по МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налога на прибыль	19,500,179	485,671	19,985,850
Корректировки на:			
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	3,653,697	(3,653,697)	-
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	60,438,227	(60,438,227)	-
Изменение в активах договоров перестрахования	-	1,012,728	1,012,728
Изменение обязательства по договорам страхования	-	34,621,570	34,621,570
Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(1,927)	(1,927)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки	5,738,531	(28,072)	5,710,459
Чистый нереализованный убыток от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,980,234	1,506,734	5,486,968
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	86,775,137	(26,495,220)	60,279,917
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Премии к получению	(2,149,219)	2,149,219	-
Прочие активы	(307,417)	(2,039)	(309,456)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Задолженность по страхованию и перестрахованию	(2,206,855)	2,206,855	-
Средства клиентов	-	9,224,014	9,224,014
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	69,110,889	(12,917,171)	56,193,718
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(12,917,106)	12,917,106	-
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	54,224,317	(65)	54,224,252
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62,550,551	1,467,253	64,017,804
Поступления купона по инвестициям, удерживаемых до погашения	1,467,253	(1,467,253)	-
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	8,548,039	(65)	8,547,974
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года	1,141,680	(22)	1,141,658
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года	9,689,719	(87)	9,689,632

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Сверка балансовой стоимости между МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2022 года представлена следующим образом:

	Оценка категории МСФО (IAS) 39	Остаток на 1 января 2022 года	Реклассификация	Пересчет	Остаток на 1 января 2022 года (пересчитано)	Оценка категории МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	1,141,680	-	(22)	1,141,658	Амортизированная стоимость
Средства в банках	Займы и дебиторская задолженность	3,945,569	-	(20,208)	3,925,361	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79,565,548	(457,637)	-	79,107,911	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134,199,249	457,637	-	134,656,886	Справедливая стоимость через прибыль или убыток
Средства клиентов	Не применимо	-	-	15,208,550	15,208,550	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости
Итого величина влияния МСФО (IFRS) 9 после уплаты налогов			-	15,188,320		

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Основные различия при переходе от МСФО (IAS) 39 к МСФО (IFRS) 9 в отношении резерва на обесценение:

	1 января 2022 года, МСФО (IAS) 39, резерв на обесценение	Увеличение по ожидаемым кредитным убыткам	1 января 2022 года, МСФО (IFRS) 9, резерв по ожидаемым кредитным убыткам
Денежные средства и их эквиваленты	-	(22)	(22)
Средства в банках	-	(20,208)	(20,208)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(42,976)	(42,976)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Соглашения обратного репо заключенные на первоначальный срок менее трех месяцев	26,925,376	9,024,085
Вклады в Материнской компании	706,836	180,195
Текущие счета в Материнской компании	219,851	485,346
Текущие счета в прочих банках	22,788	6
Итого денежные средства и их эквиваленты	27,874,851	9,689,632

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в состав денежных средств и их эквивалентов включен начисленный процентный доход на сумму 838 тыс. тенге и 148 тыс. тенге, соответственно.

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам представлено следующим образом:

	31 декабря 2023 года Стадия 1	31 декабря 2022 года Стадия 1
На начало года	84	22
Изменения в параметрах риска	493	62
На конец года	577	84

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

Соглашения обратного репо

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного репо по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Министерство Финансов Республики Казахстан	12,217,029	12,208,765	217,512	201,551
АО "ФНБ «САМРУК-КАЗЫНА»	9,392,624	9,416,910	-	-
US Treasury	2,112,607	2,091,826	-	-
АО «Банк ЦентрКредит»	1,008,720	926,616	-	-
АО «КазАгроФинанс»	1,003,128	1,002,483	-	-
АО Банк Развития Казахстана	668,981	656,898	1,317,476	1,293,540
Евразийский Банк Развития	341,859	338,235	-	-
АО Казахстанский фонд устойчивости	180,428	179,981	7,388,049	6,937,834
Национальный банк РК	-	-	101,048	101,008
Итого соглашения обратного репо	26,925,376	26,821,714	9,024,085	8,533,933

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов в состав соглашений обратного репо включен начисленный процентный доход в сумме 53,400 тыс. тенге и 17,799 тыс. тенге, соответственно.

6. Средства в банках

	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2023 года	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2022 года
	дд/мм/гг	дд/мм/гг			дд/мм/гг	дд/мм/гг		
АО "First Heartland Jusan Bank"	11/12/2023	10/06/2024	14.25	1,004,944	-	-	-	-
АО "Банк "Банк РВК"	15/04/2021	15/04/2023	10.50	-	15/04/2021	15/04/2023	10.50	-
	09/12/2022	08/06/2023	14.00		09/12/2022	08/06/2023	14.00	
Итого средства в банках				1,004,944				796,691

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в состав средств в банках включен начисленный процентный доход на сумму 6,927 тыс. тенге и 7,484 тыс. тенге, соответственно.

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам по средствам в банках представлено следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
	Стадия 1	Стадия 1
На начало года	10,797	20,208
Изменения в параметрах риска	(8,812)	(9,410)
На конец года	1,985	10,797

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

7. Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые ценные бумаги	61,090,154	66,712,592
Долевые ценные бумаги	7,320,248	6,810,761
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	68,410,402	73,523,353

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2023 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2022 года
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5.00-16.70	53,912,503	5.60-19.65	58,272,408
АО «KEGOC»	11.50	3,190,207	11.50	3,448,309
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына»	10.50	3,053,457	10.50	3,040,727
Национальный управляющий холдинг «Байтерек» АО	15.00	933,987	15.00	1,008,697
АО «Евразийский банк»	-	-	13.00	473,642
АО «КазАгроФинанс»	-	-	8.00	278,112
АО Банк ЦентрКредит	-	-	12.00	190,697
		61,090,154		66,712,592

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долевые ценные бумаги:		
Паи Интервального паевого инвестиционного фонда «Науқ-Сбалансированный»	2,616,381	2,427,095
Паи Интервального паевого инвестиционного фонда «Науқ-Валютный»	2,608,850	2,435,948
Паи Интервального паевого инвестиционного фонда «Науқ-Перспективные инвестиции»	1,687,809	1,561,990
Паи Интервального паевого инвестиционного фонда «Науқ-Ликвидный»	396,932	375,452
Простые акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»*	10,276	10,276
	7,320,248	6,810,761
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	68,410,402	73,523,353

* Доля участия составляет менее 1% по долевым инструментам

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включен начисленный процентный доход на сумму 3,729,481 тыс. тенге и 3,869,500 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 2023 и 2022 годов, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не обременены какими-либо договорными обязательствами.

Движение накопленных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов представлено в таблице ниже:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
	Стадия 1	Стадия 1
На начало года	41,049	42,976
Изменения в параметрах риска	(10,948)	(1,927)
Прекращение признания финансовых активов	(305)	-
На конец года	29,796	41,049

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые ценные бумаги	237,752,531	155,284,722
Долевые ценные бумаги	14,924,168	21,860,991
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	252,676,699	177,145,713

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

Долговые ценные бумаги:	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2023 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2022 года
АО «Казахстанский фонд устойчивости»	8.50-19.50	44,449,089	8.50-9.50	28,438,447
Министерство финансов Республики Казахстан	5.15-16.70	27,393,665	5.40-10.65	3,515,670
АО «Банк развития Казахстана»	2.95-16.81	22,205,786	2.95-11.80	22,294,157
ДБ АО «Банк Хоум Кредит»	16.50	17,093,686	-	-
US Treasury	0.00-2.50	17,066,775	0.00-2.00	17,703,754
АО «Национальный управляющий холдинг "Байтерек"	11.30	15,933,978	11.00-11.30	16,799,224
Евразийский Банк Развития	15.00	6,122,687	15.00	6,023,714
АО «Национальная компания "Қазақстан темір жолы"	11.50	5,820,998	11.50	6,348,091
АО «Казактелеком»	11.50	5,186,045	11.50	5,090,365
АО Национальная компания «КазМунайГаз»	4.75-6.38	5,032,655	4.75-6.38	6,754,854
Tengizchevroil Finance Company International	2.63-4.00	4,994,807	2.63-4.00	4,569,062
ТОО «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»	20.00	4,714,565	13.00	1,487,836
АО «Казахстанская Жилищная Компания»	10.25-10.50	4,456,707	10.25-10.50	4,427,545
АО «АстанаГаз КМГ»	10.00	3,389,343	10.00	3,902,624
АО «Банк ЦентрКредит»	11.50	3,440,262	11.50	3,564,782
АО «Фонд развития промышленности»	12.40	3,437,212	12.40	3,462,621
SK Hynix Inc	6.38	3,377,654	-	-
PT Adaro Indonesia	4.25	3,132,579	-	-
Aslan Development Bank	1.50-15.88	2,988,675	0.25	452,315
International Finance Corporation	1.38	2,770,873	0.50	826,924
Indofood CBP Sukses Makmur	3.40	2,766,560	-	-
Yara International ASA	7.38	2,554,555	-	-
АО «KEGOC»	11.00	2,233,291	11.00	2,362,136
Cydsa, S.A.B. de C.V.	6.25	2,227,414	-	-
European Investment Bank	0.38	2,217,311	-	-
АО «Самрук-Энерго»	11.40	2,022,167	11.40	2,022,167
АО «Центрально-Азиатская Электроэнергетическая Корпорация»	6.00	1,588,988	6.00	3,345,675
АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк»	10.27	1,360,450	10.27	1,360,450
АО «Национальная компания «QazaqGaz»	4.38	1,327,070	4.38	1,271,462
Coca-Cola Icecek	4.50	1,282,883	-	-
Hyundai Capital Services Inc	1.25	1,259,590	-	-
АО «KazAgroФинанс»	12.00	1,258,376	12.00	2,005,541
Kia Motors Corp.	1.75	1,238,845	-	-
NISSAN MOTOR CO	4.81	1,077,084	-	-
Inter-American Development Bank (IDB)	0.50	1,033,354	0.50	277,392
АО «Bank RBK»	12.50	1,015,875	12.50	1,025,288
ТОО МФО TAS FINANCE GROUP	22.00	1,009,586	19.00	656,731
POSCO	4.38	912,768	-	-
Правительство Италия	2.38	893,470	2.38	877,162
Международный банк реконструкции и развития	2.50	892,356	-	-
Petrobras Global Finance	7.38	841,368	7.38	849,617
Турецкая Республика	6.38	694,903	6.38-11.88	1,252,557
JSW Steel Limited	3.95	638,664	-	-
Федеративная Республика Бразилия	3.88	626,205	3.88	605,310
Уэпромстройбанк	5.75	444,612	5.75	434,556
ТОО «МФО «Тойота Файнаншл Сервисес Казахстан»	11.00	393,574	11.00	381,151
АО UzAuto Motors	4.85	380,288	4.85	356,808
АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан»	4.85	214,473	4.85	211,011
АО «Ипотека Банк»	5.50	213,706	5.50	205,075
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	11.90	95,844	11.90	93,908
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына»	10.50	28,860	10.50	28,740
		237,752,531		155,284,722

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Долевые ценные бумаги:	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
ISHARES JP MORGAN	5,599,974	2,269,041
BlackRock Fund Advisors (FALLEN ANGELS)	1,925,835	-
Louis Vuitton Moet Hennessy	1,594,254	-
АО КазТрансОйл	1,514,142	1,314,749
АО Казахтелеком	1,307,919	1,256,403
АО KEGOC	994,952	-
SPDR Barclays Short Term High Yield Bond ETF	475,642	-
Verizon Communications Inc.	455,018	-
ASML Holding NV	273,901	-
Boston Scientific Corp.	272,136	-
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	271,960	-
Vanguard Emerging Markets Government Bond ETF	238,433	232,132
Warner Bros. Discovery Inc	2	2
АО Национальная компания КазМунайГаз	-	15,579,093
INVESCO EMERGING	-	558,858
Unilever PLC	-	339,360
AT&T Inc	-	311,353
	14,924,168	21,860,991

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход на сумму 7,527,760 тыс. тенге и 3,072,617 тыс. тенге, соответственно.

9. Обязательства по договорам страхования

В следующих таблицах представлена сверка остатков на начало и на конец года, закончившегося 31 декабря 2023 и 2022 годов в отношении чистых обязательств по оставшейся части страхового покрытия и чистых обязательств по возникшим убыткам по выпущенным договорам страхования, а также сверка остатков нетто-обязательств по договорам страхования на начало и конец года, закончившегося 31 декабря 2023 и 2022 годов, проанализированных по компонентам:

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Обязательства по оставшейся части страхового покрытия		Обязательства по возникшим убыткам		Итого
	За вычетом компонента убытка	Компонент убытка	Приведенная стоимость будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Обязательства по договорам страхования на начало	143,830,138	2,945,665	22,452,538	2,390,080	171,618,421
Итого по состоянию на 1 января 2023 года	143,830,138	2,945,665	22,452,538	2,390,080	171,618,421
Договоры страхования, которые были оценены с применением модифицированного ретроспективного подхода	(12,994,297)	-	-	-	(12,994,297)
Договоры страхования, которые были оценены с применением подхода на основе справедливой стоимости	(2,867,553)	-	-	-	(2,867,553)
Другие договоры страхования	(87,849,043)	-	-	-	(87,849,043)
Выручка по страхованию	(103,710,893)	-	-	-	(103,710,893)
<i>Расходы по страховым услугам:</i>					
Возникшие страховые убытки и прочие понесенные расходы по страховым услугам	-	-	-	-	-
Амортизация аквизиционных денежных потоков	-	-	19,994,619	600,270	20,594,889
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов	36,898,836	-	-	-	36,898,836
Убытки по группам обременительных договоров	-	1,180,816	5,135,684	1,878,515	7,014,199
Итого расходы на страховые услуги	36,898,836	1,180,816	25,130,303	2,478,785	65,688,740
Результат страховой деятельности	(66,812,057)	1,180,816	25,130,303	2,478,785	(38,022,153)
Финансовые расходы по договорам страхования	-	-	-	-	-
Прибыль в результате курсовой разницы	11,396,770	300,659	2,305,050	251,909	14,254,388
	(53,492)	(158,753)	-	-	(212,245)
Итого суммы, признанные в составе прибыли и убытков	(55,468,779)	1,322,722	27,435,353	2,730,694	(23,980,010)
<i>Инвестиционные составляющие</i>					
Движение денежных средств за период:	(4,519,218)	-	4,519,218	-	-
Премии, полученные по выпущенным договорам страхования	-	-	-	-	-
Возвраты по премиям	149,887,692	-	-	-	149,887,692
Выплаты по возникшим страховым убыткам и прочие расходы по страховым услугам, оплаченные по выпущенным договорам страхования	(31,869,170)	-	-	-	(31,869,170)
Аквизиционные денежные потоки	-	-	(18,750,024)	-	(18,750,024)
Итого денежные потоки	(35,580,403)	-	(18,750,024)	-	(35,580,403)
Итого изменение в обязательствах за год	22,450,122	1,322,722	13,204,547	2,730,694	39,708,085
Обязательства по договорам страхования на конец	166,280,260	4,268,387	35,657,085	5,120,774	211,326,506
Итого по состоянию на 31 декабря 2023 года	166,280,260	4,268,387	35,657,085	5,120,774	211,326,506

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Обязательства по оставшейся части страхового покрытия		Обязательства по возникшим убыткам		Итого
	За вычетом компонента убытка	Компонент убытка	Приведенная стоимость будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Обязательства по договорам страхования на начало					
Итого по состоянию на 1 января 2022 года	112,861,588	2,153,362	20,190,786	1,791,115	136,996,851
Договоры страхования, которые были оценены с применением модифицированного ретроспективного подхода	(16,895,509)	-	-	-	(16,895,509)
Договоры страхования, которые были оценены с применением подхода на основе справедливой стоимости	(3,167,973)	-	-	-	(3,167,973)
Другие договоры страхования	(67,708,391)	-	-	-	(67,708,391)
Выручка по страхованию	(87,771,873)	-	-	-	(87,771,873)
Расходы по страховым услугам:					
Возникшие страховые убытки и прочие понесенные расходы по страховым услугам	-	-	-	-	-
Амортизация аквизиционных денежных потоков	-	-	15,471,730	980,865	16,452,595
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов	52,051,477	-	-	-	52,051,477
Убытки по группам обременительных договоров	-	-	(2,619,974)	(447,094)	(3,067,068)
Итого расходы на страховые услуги	52,051,477	536,599	-	-	536,599
Результат страховой деятельности	(35,720,396)	536,599	12,851,756	533,771	(21,798,270)
Финансовые расходы по договорам страхования	8,047,043	155,121	858,294	65,194	9,125,652
Убыток в результате курсовой разницы	639,983	100,583	-	-	740,566
Итого суммы, признанные в составе прибыли и убытков	(27,033,370)	792,303	13,710,050	598,965	(11,932,052)
Инвестиционные составляющие	(3,874,127)	-	3,874,127	-	-
Движение денежных средств за период:					
Премии, полученные по выпущенным договорам страхования	111,914,015	-	-	-	111,914,015
Возвраты по премиям	(18,965,754)	-	-	-	(18,965,754)
Выплаты по возникшим страховым убыткам и прочие расходы по страховым услугам, оплаченные по выпущенным договорам страхования	-	-	-	-	-
Аквизиционные денежные потоки	-	-	(15,322,425)	-	(15,322,425)
Итого денежные потоки	(31,072,214)	-	-	-	(31,072,214)
Итого изменение в обязательствах за год	61,876,047	-	(15,322,425)	-	46,553,622
Обязательства по договорам страхования на конец	30,968,550	792,303	2,261,752	598,965	34,621,570
Итого по состоянию на 31 декабря 2022 года	143,830,138	2,945,665	22,452,538	2,390,080	171,618,421
	143,830,138	2,945,665	22,452,538	2,390,080	171,618,421

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	Договоры, которые были оценены с применением модифицированного ретроспективного подхода	Маржа за предусмотренные договором услуги Договоры, которые были оценены с применением подхода на основе справедливой стоимости	Другие договоры	Итого
Обязательства по договорам страхования на начало	97,931,019	8,598,008	7,127,904	6,271,310	4,115,230	124,043,471
Итого по состоянию на 1 января 2023 года	97,931,019	8,598,008	7,127,904	6,271,310	4,115,230	124,043,471
<i>Изменения, которые относятся к услугам текущего периода:</i>						
Величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(162,800)	(598,891)	(1,545,292)	(2,306,983)
Изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	(1,482,562)	-	-	-	(1,482,562)
Корректировки на основе опыта	1,489,160	-	-	-	-	1,489,160
<i>Изменения, которые относятся к услугам будущих периодов:</i>						
Изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(1,253,923)	362,435	(337,918)	(598,891)	(1,545,292)	(2,306,388)
Убытки по группам обременительных договоров и (восстановление) таких убытков	3,697,224	(1,521,996)	-	1,204,420	24,986	2,175,228
Договоры, первоначально признанные в течение периода	(11,099,580)	2,558,422	-	-	-	553,179
<i>Изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов:</i>						
Изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим страховым убыткам	(8,656,279)	1,398,861	(337,918)	1,204,420	9,094,337	2,728,407
	(66,732)	-	-	-	-	(66,732)
Результат по страховой деятельности	(7,233,851)	(83,701)	(500,718)	605,529	7,574,031	361,290
Финансовые расходы по договорам страхования (Прибыль)/убыток в результате курсовой разницы	9,199,531	510,531	642,091	467,262	878,015	11,697,430
	(219,747)	16,920	-	-	(9,418)	(212,245)
Итого суммы, признанные в составе прибыли и убытков	1,745,933	443,750	141,373	1,072,791	8,442,628	11,846,475
<i>Денежные потоки за период:</i>						
Премии, полученные по выпущенным договорам страхования	59,007,752	-	-	-	-	59,007,752
Возвраты по премиям	(29,802,998)	-	-	-	-	(29,802,998)
Выплаты по возникшим страховым убыткам и прочие расходы по страховым услугам, оплаченные по выпущенным договорам страхования, за исключением аквизиционных денежных потоков;	(12,525,933)	-	-	-	-	(12,525,933)
Аквизиционные денежные потоки	(13,564,931)	-	-	-	-	(13,564,931)
Итого денежные потоки	3,113,890	-	-	-	-	(12,525,933)
Итого изменение в обязательствах за год	4,859,823	443,750	141,373	1,072,791	8,442,628	14,960,365
Обязательства по договорам страхования на конец	102,790,842	9,041,758	7,269,277	7,344,101	12,557,858	139,003,836
Итого по состоянию на 31 декабря 2023 года	102,790,842	9,041,758	7,269,277	7,344,101	12,557,858	139,003,836

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

В следующих таблицах представлен анализ договоров страхования, первоначально признанных в отчетном периоде:

	Выпущенные договоры		Приобретенные договоры	Итого
	Прибыльные договоры	Обременительные договоры	Прибыльные договоры	
31 декабря 2023 года				
<i>Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков</i>				
Аквизиционные денежные потоки	10,880,181	1,155,024	-	12,035,205
Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	25,929,150	2,123,618	-	28,052,768
	36,809,331	3,278,642	-	40,087,973
Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	(48,327,600)	(2,859,952)	-	(51,187,552)
Рисковая поправка на нефинансовый риск	2,423,932	134,490	-	2,558,422
Маржа за предусмотренные договором услуги	9,094,337	-	-	9,094,337
Увеличение обязательств по договорам страхования в результате признания договоров в отчетном периоде	-	553,180	-	553,180
	Выпущенные договоры		Приобретенные договоры	
	Прибыльные договоры	Обременительные договоры	Прибыльные договоры	Итого
31 декабря 2022 года				
<i>Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков</i>				
Аквизиционные денежные потоки	11,755,237	1,793,868	-	13,549,105
Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	11,979,887	6,731,207	1,167,377	19,878,471
	23,735,124	8,525,075	1,167,377	33,427,576
Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	(29,250,648)	(8,245,763)	(1,378,781)	(38,875,192)
Рисковая поправка на нефинансовый риск	1,488,089	311,413	29,930	1,829,432
Маржа за предусмотренные договором услуги	4,027,435	-	181,474	4,208,909
Увеличение обязательств по договорам страхования в результате признания договоров в отчетном периоде	-	590,725	-	590,725

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Компонент возникших требований			Итого
	Оставшаяся часть покрытия	Оценка приведенной стоимости денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Активы по договорам перестрахования на начало	4,431,969	5,580,961	484,784	10,497,714
Итого по состоянию на 1 января 2022 года	4,431,969	5,580,961	484,784	10,497,714
<i>Изменения в отчете о прибылях и убытках:</i>				
Распределение уплаченных перестраховочных премий	(3,610,820)	-	-	(3,610,820)
<i>Суммы, возмещенные перестраховщиками:</i>				
Возмещение расходов по возникшим требованиям и прочие понесенные расходы по перестрахованию	-	164,522	23,239	187,761
Изменения в возмещении по возникшим требованиям прошлых периодов	-	(3,028,040)	(249,915)	(3,277,955)
Чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования	(3,610,820)	(2,863,518)	(226,676)	(6,701,014)
Финансовые доходы по удерживаемым договорам перестрахования	429,022	629,487	53,671	1,112,180
Итого суммы, признанные в составе прибыли и убытков	(3,181,798)	(2,234,031)	(173,005)	(5,588,834)
<i>Денежные потоки:</i>				
Премии, уплаченные по удерживаемым договорам перестрахования	5,022,246	-	-	5,022,246
Суммы, полученные от перестраховщиков по возникшим убыткам	-	(292,827)	-	(292,827)
Аквизиционные денежные потоки	(153,313)	-	-	(153,313)
Итого денежные потоки	4,868,933	(292,827)	-	4,576,106
Итого изменение в активах за год	1,687,135	(2,526,858)	(173,005)	(1,012,728)
Активы по договорам перестрахования на конец	6,119,104	3,054,103	311,779	9,484,986
Итого по состоянию на 31 декабря 2022 года	6,119,104	3,054,103	311,779	9,484,986

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

В следующей таблице представлена сверка остатков нетто-активов по договорам перестрахования на начало и конец года, закончившегося 31 декабря 2023 и 2022 годов, проанализированных по компонентам.

	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	Договоры, которые были оценены с применением модифицированного ретроспективного подхода	Маржа за предусмотренные договором услуги		Итого
				Договоры, которые были оценены с применением подхода на основе справедливой стоимости	Другие договоры	
Активы по договорам перестрахования на начало	209,876	28,108	4,411,139	4,863	1,222,035	5,876,021
Итого по состоянию на 1 января 2023 года	209,876	28,108	4,411,139	4,863	1,222,035	5,876,021
<i>Изменения, которые относятся к услугам текущего периода:</i>						
Величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(3,780)	(5,194)	(5,251)	(14,225)
Изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	(26,293)	-	-	-	(26,293)
Корректировки на основе опыта	(104,317)	-	-	-	-	(104,317)
	(104,317)	(26,293)	(3,780)	(5,194)	(5,251)	(144,835)
<i>Изменения, которые относятся к услугам будущих периодов:</i>						
Изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	9,138	10,189	(14,925)	120	(4,522)	-
Договоры, первоначально признанные в течение периода	(839,569)	6,473	-	-	833,096	-
	(830,431)	16,662	(14,925)	120	828,574	-
<i>Изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов:</i>						
Изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим страховым убыткам	2,107	-	-	-	-	2,107
Чистые доходы/(расходы) по удерживаемым договорам перестрахования	(932,641)	(9,631)	(18,705)	(5,074)	823,323	(142,728)
Финансовые доходы по удерживаемым договорам перестрахования	28,828	3,836	386,912	211	229,453	649,240
Итого суммы, признанные в составе прибыли и убытков	(903,813)	(5,795)	368,207	(4,863)	1,052,776	506,512
<i>Денежные потоки:</i>						
Премии, уплаченные по удерживаемым договорам перестрахования	919,380	-	-	-	-	919,380
Суммы, полученные от перестраховщиков по возникшим убыткам	(22,419)	-	-	-	-	(22,419)
Аквизиционные денежные потоки	-	-	-	-	-	-
Итого денежные потоки	896,961	-	-	-	-	896,961
Итого изменение в активах за год	(6,852)	(5,795)	368,207	(4,863)	1,052,776	1,403,473
Активы по договорам перестрахования на конец	203,024	22,313	4,779,346	-	2,274,811	7,279,494
Итого по состоянию на 31 декабря 2023 года	203,024	22,313	4,779,346	-	2,274,811	7,279,494

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги			
			Договоры, которые были оценены с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры, которые были оценены с применением подхода на основе справедливой стоимости	Другие договоры	Итого
Активы по договорам перестрахования на начало	280,114	27,960	4,138,978	24,704	-	4,471,756
Итого по состоянию на 1 января 2022 года	280,114	27,960	4,138,978	24,704	-	4,471,756
<i>Изменения, которые относятся к услугам текущего периода:</i>						
Величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(3,413)	(21,569)	(360)	(25,342)
Изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	(26,773)	-	-	-	(26,773)
Корректировки на основе опыта	(144,561)	-	-	-	-	(144,561)
	(144,561)	(26,773)	(3,413)	(21,569)	(360)	(196,676)
<i>Изменения, которые относятся к услугам будущих периодов:</i>						
Изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	82,842	8,198	(87,001)	(429)	(3,610)	-
Договоры, первоначально признанные в течение периода	(1,192,550)	16,606	-	-	1,175,944	-
	(1,109,708)	24,804	(87,001)	(429)	1,172,334	-
<i>Изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов:</i>						
Изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим страховым убыткам	(39,217)	-	-	-	-	(39,217)
Чистые доходы/(расходы) по удерживаемым договорам перестрахования	(1,293,486)	(1,969)	(90,414)	(21,998)	1,171,974	(235,893)
Финансовые доходы по удерживаемым договорам перестрахования	12,112	2,117	362,575	2,157	50,061	429,022
Итого суммы, признанные в составе прибыли и убытков	(1,281,374)	148	272,161	(19,841)	1,222,035	193,129
<i>Денежные потоки:</i>						
Премии, уплаченные по удерживаемым договорам перестрахования	1,364,449	-	-	-	-	1,364,449
Суммы, полученные от перестраховщиков по возникшим убыткам	-	-	-	-	-	-
Аквизиционные денежные потоки	(153,313)	-	-	-	-	(153,313)
Итого денежные потоки	1,211,136	-	-	-	-	1,211,136
Итого изменение в активах за год	(70,238)	148	272,161	(19,841)	1,222,035	1,404,265
Активы по договорам перестрахования на конец	209,876	28,108	4,411,139	4,863	1,222,035	5,876,021
Итого по состоянию на 31 декабря 2022 года	209,876	28,108	4,411,139	4,863	1,222,035	5,876,021

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

11. Портфели активов и обязательства по выпущенным договорам страхования и удерживаемым договорам перестрахования

В приведенных ниже таблицах указаны балансовые суммы портфелей активов и обязательств по договорам страхования и перестрахования в отношении оставшейся части покрытия и возникших страховых убытков по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года по линиям бизнеса:

	Пенсионные аннуитеты	Краткосрочные договоры страхования	Накопительное страхование	Аннуитеты ответственности работодателя	Срочное страхование жизни	Принятый портфель	31 декабря 2023 года
Обязательства по оставшейся части покрытия по договорам страхования	83,282,480	32,738,461	28,293,874	14,957,978	9,955,144	1,320,711	170,548,648
Обязательства по возникшим убыткам по договорам страхования	26,587	39,584,210	936,205	2,132	228,724	-	40,777,858
Итого	83,309,067	72,322,671	29,230,079	14,960,110	10,183,868	1,320,711	211,326,506
Активы по оставшейся части покрытия по договорам перестрахования	-	428,808	-	-	7,220,506	34,426	7,683,740
Активы перестрахования по возникшим убыткам	-	4,354,747	-	-	24,562	-	4,379,309
Итого	-	4,783,555	-	-	7,245,068	34,426	12,063,049

	Пенсионные аннуитеты	Краткосрочные договоры страхования	Накопительное страхование	Аннуитеты ответственности работодателя	Срочное страхование жизни	Принятый портфель	31 декабря 2022 года
Обязательства по оставшейся части покрытия по договорам страхования	78,636,661	23,486,810	21,694,953	14,056,082	8,844,851	56,446	146,775,803
Обязательства по возникшим убыткам	3,890	24,088,139	605,541	5,977	139,071	-	24,842,618
Итого	78,640,551	47,574,949	22,300,494	14,062,059	8,983,922	56,446	171,618,421
Активы по оставшейся части покрытия по договорам перестрахования	-	265,538	-	-	5,853,567	-	6,119,105
Активы перестрахования по возникшим убыткам	-	3,343,427	-	-	22,454	-	3,365,881
Итого	-	3,608,965	-	-	5,876,021	-	9,484,986

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Маржа за предусмотренные договором услуги

В следующих таблицах представлен анализ ожидаемых сроков признания в составе прибыли или убытка, оставшейся на конец отчетного периода маржи за предусмотренные договором услуги.

	до 1 года	1 - 2 года	2- 3 года	3 - 4 года	4 - 5 лет	более 5 лет	31 декабря 2023 года
Договоры страхования:							
Накопительное страхование	789,604	747,197	705,327	670,309	647,513	6,780,191	10,340,141
Срочное страхование жизни	26,015	4,641,908	887,493	3,751	525,748	1,693,967	7,778,882
Пенсионные аннуитеты	112,372	117,062	68,742	51,227	51,979	5,930,994	6,332,376
Аннуитеты ответственности работодателя	541,966	255,210	235,619	240,461	243,273	1,203,308	2,719,837
Итого	1,469,957	5,761,377	1,897,181	965,748	1,468,513	15,608,460	27,171,236
Договоры перестрахования:							
Срочное страхование жизни	23,304	2,922,420	1,358,089	5,646	497,211	2,231,087	7,037,757
Аннуитеты ответственности работодателя	2,543	1,319	1,414	1,494	1,542	8,088	16,400
Итого	25,847	2,923,739	1,359,503	7,140	498,753	2,239,175	7,054,157

	до 1 года	1 - 2 года	2- 3 года	3 - 4 года	4 - 5 лет	более 5 лет	31 декабря 2022 года
Договоры страхования							
Срочное страхование жизни	27,625	23,204	4,270,971	829,062	2,572	1,806,877	6,960,311
Накопительное страхование	393,157	374,657	354,430	336,415	321,620	3,197,385	4,977,664
Пенсионные аннуитеты	45,472	35,546	28,892	28,045	26,321	3,183,080	3,347,356
Аннуитеты ответственности работодателя	467,945	245,157	207,426	210,252	216,221	882,112	2,229,113
Итого	934,199	678,564	4,861,719	1,403,774	566,734	9,069,454	17,514,444
Договоры перестрахования							
Срочное страхование жизни	22,469	18,533	2,680,950	1,244,861	2,353	1,652,283	5,621,449
Аннуитеты ответственности работодателя	7,818	2,572	1,334	1,430	1,511	1,923	16,588
Итого	30,287	21,105	2,682,284	1,246,291	3,864	1,654,206	5,638,037

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

12. Основные средства

	Здания и прочая недвижимость	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Итого
Стоимость					
1 января 2022 года	1,514,928	166,385	47,170	141,772	1,870,255
Приобретения	-	76,170	785	77,101	154,056
Выбытия	(448,995)	(11,151)	(3,071)	(29,332)	(492,549)
Переоценка	132,233	-	-	-	132,233
31 декабря 2022 года	1,198,166	231,404	44,884	189,541	1,663,995
Приобретения	810,745	80,467	78,348	80,875	1,050,435
Выбытия	-	(11,955)	-	(12,081)	(24,036)
31 декабря 2023 года	2,008,911	299,916	123,232	258,335	2,690,394
Накопленная амортизация					
1 января 2022 года	16,213	96,409	23,344	99,900	235,866
Амортизационные отчисления	12,616	21,359	7,033	12,680	53,688
Выбытия	(6,454)	(11,087)	(2,571)	(27,796)	(47,908)
Переоценка	(20,420)	-	-	-	(20,420)
31 декабря 2022 года	1,955	106,681	27,806	84,784	221,226
Амортизационные отчисления	16,289	41,192	12,568	25,675	95,724
Выбытия	-	(11,947)	-	(11,833)	(23,780)
31 декабря 2023 года	18,244	135,926	40,374	98,626	293,170
Остаточная балансовая стоимость					
На 31 декабря 2023 года	1,990,667	163,990	82,858	159,709	2,397,224
На 31 декабря 2022 года	1,196,211	124,723	17,078	104,757	1,442,769

13. 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.

Возникшая в связи с переходом на МСФО 17 разница между прибылью до налогообложения и регуляторной прибылью, рассматриваемой в качестве прибыли до налогообложения в налоговых целях, Компания на текущий момент рассматривает как постоянную.

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	5,501,419	2,184,652
Экономия/(расход) по отложенному налогу на прибыль	92,421	(192,395)
Расход по налогу на прибыль	5,593,840	1,992,257

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Прибыль до налога на прибыль	57,606,076	19,985,850
Налог по установленной ставке (20%)	11,521,215	3,997,170
Необлагаемый налогом доход по государственным и листинговым ценным бумагам	(4,943,602)	(3,764,410)
Необлагаемый налогом (доход)/убыток от продажи и переоценки ценных бумаг	(736,011)	933,670
Необлагаемый налогом доход от амортизации дисконта по ценным бумагам	(938,911)	(330,628)
Необлагаемый налогом дивидендный доход	(233,473)	(95,980)
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	-	(146,925)
Не вычитаемые расходы по формированию резервов по дебиторской задолженности	343,047	1,128,815
Не вычитаемые выплаченные претензии по страховым договорам, заключенным до 2012 года	317,538	416,028
Постоянная разница в прибыли по МСФО (IFRS) 17 и налогооблагаемому доходу по налоговому законодательству	84,473	(97,134)
Прочие различия	179,564	(48,349)
Расход по налогу на прибыль	5,593,840	1,992,257

Отложенные налоговые активы/(обязательства) по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов составили:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Отложенные налоговые активы в отношении:		
Резерва по бонусам	266,844	151,701
Резерва по неиспользованным отпускам	41,958	31,162
Резерва по комиссионным расходам	6,451	15,601
Услуг по аудиту	17,645	3,750
Итого отложенные налоговые активы	332,898	202,214
Отложенные налоговые обязательства в отношении:		
Основных средств	(157,618)	(112,479)
Нематериальных активов	(1,988)	-
Справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(180,596)	(4,618)
Итого отложенные налоговые обязательства	(340,202)	(117,097)
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(7,304)	85,117

Движение активов по отложенному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлено следующим образом:

	2023 год	2022 год
На 1 января	85,117	(87,462)
(Расходы)/доход по отложенному налогу, отраженные в: Отчете о прибылях и убытках	(92,125)	192,395
Прочем совокупном доходе	(296)	(19,816)
На 31 декабря	(7,304)	85,117

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских 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.

14. Прочие активы

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы:		
Задолженность финансовых институтов	5,755,465	7,254,510
Прочие счета к получению	134,097	55,948
Задолженность покупателей	126,165	294,004
Дебиторы по гарантиям	74,229	40,512
	6,089,956	7,644,974
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5,775,517)	(5,102,885)
	314,439	2,542,089
Прочие нефинансовые активы:		
Товарно-материальные запасы	47,790	5,676
Налог на добавленную стоимость	6,238	717
Прочие	5,500	10,354
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	2,344	4,074
	61,872	20,821
Итого прочие активы	376,311	2,562,910

Задолженность финансовых институтов включает в себя денежные средства от погашения ценных бумаг и купонного вознаграждения ООО «КТЖ Финанс» на сумму 5,679,386 тыс. тенге, номинальную стоимость и купонное вознаграждение международных облигаций Министерства финансов РК на сумму 56,051 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. Также в этой статье отражено невыплаченное купонное вознаграждение по еврооблигациям Республики Беларусь на сумму 20,029 тыс. тенге.

По состоянию на конец 31 декабря 2023 года сумма резервов под ожидаемые кредитные убытки по задолженности финансовых институтов составляет 5,679,386 тыс. тенге.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Движение накопленных резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам представлено ниже:

	31 декабря 2023 года		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
На начало периода	60,044	5,071,605	5,131,649
Изменения в параметрах риска	11,479	1,698,768	1,710,247
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	-	(1,014,902)	(1,014,902)
На конец периода	71,523	5,755,471	5,826,994

	31 декабря 2022 года		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
На начало периода	53,637	-	53,637
Изменения в параметрах риска	19,725	5,721,734	5,741,459
Прекращение признания финансовых активов	(13,318)	-	(13,318)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	-	(650,129)	(650,129)
На конец периода	60,044	5,071,605	5,131,649

15. Средства клиентов

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Физические лица	30,840,599	23,595,445
Юридические лица	815,232	837,119
	31,655,831	24,432,564

Средства клиентов включают в себя обязательства по договорам страхования, учитываемые по амортизированной стоимости согласно требованиям МСФО (IFRS) 9.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

16. Прочие обязательства

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые обязательства:		
Сумма к оплате за профессиональные услуги	688,998	481,610
Задолженность перед сотрудниками	231,081	27
Задолженность перед поставщиками за услуги	27,072	57,993
	947,151	539,630
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленный резерв премирования, в том числе социальный налог	1,461,996	946,785
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	474,189	755,762
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	209,793	155,808
Прочие	117,792	2,634
	2,263,770	1,860,989
Итого прочие обязательства	3,210,921	2,400,619

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, сумма к оплате за профессиональные услуги включает сумму задолженности 688,998 тыс. тенге и 481,610 тыс. тенге АО "Halyk Finance", соответственно (Примечание 25).

17. Уставный капитал

Количество акций по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 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 2023 и 2022 годов, Уставный капитал Компании состоял из 4,414,302 выпущенных и 3,892,762 оплаченных акций общей стоимостью 11,991,009 тыс. тенге. Каждая простая акция дает право на один голос.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

18. Выручка по страхованию

В таблицах ниже приведен анализ выручки по страхованию признанной за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, соответственно.

Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Краткосрочные договоры страхования	Срочное страхование жизни	Пенсионные аннуитеты	Аннуитеты ответственности работодателя	Накопительное страхование	Принятый портфель	Итого
Договоры, не оцениваемые по методу распределения премий							
<i>Суммы, связанные с изменениями обязательств по оставшейся части покрытия:</i>							
Ожидаемые возникшие убытки и прочие расходы по страховым услугам	-	681,645	398,425	3,253,486	848,435	293,876	5,475,867
Высвобождение рисков поправки	-	249,332	1,034,631	8,663	182,571	7,365	1,482,562
Маржа за предусмотренные договором услуги, признанная вследствие предоставления услуг	-	22,213	954,467	515,788	748,165	66,349	2,306,982
Возмещение аквизиционных денежных потоков	-	11,972,671	4,866,017	56,846	1,144,510	-	18,040,044
Договоры оцениваемые по методу распределения премий	76,405,438	-	-	-	-	-	76,405,438
Итого выручка по страхованию	76,405,438	12,925,861	7,253,540	3,834,783	2,923,681	367,590	103,710,893

Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Краткосрочные договоры страхования	Срочное страхование жизни	Пенсионные аннуитеты	Аннуитеты ответственности работодателя	Накопительное страхование	Принятый портфель	Итого
Договоры, не оцениваемые по методу распределения премий							
<i>Суммы, связанные с изменениями обязательств по оставшейся части покрытия:</i>							
Ожидаемые возникшие убытки и прочие расходы по страховым услугам	-	694,563	567,116	2,526,966	(9,332)	(56,446)	3,722,867
Высвобождение рисков поправки	-	235,836	654,612	6,017	119,235	-	1,015,700
Маржа за предусмотренные договором услуги, признанная вследствие предоставления услуг	-	36,936	505,194	422,704	1,136,614	-	2,101,448
Возмещение аквизиционных денежных потоков	-	12,794,823	3,896,263	43,762	173,073	-	16,907,921
Договоры оцениваемые по методу распределения премий	64,023,937	-	-	-	-	-	64,023,937
Итого выручка по страхованию	64,023,937	13,762,158	5,623,185	2,999,449	1,419,590	(56,446)	87,771,873

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

19. Расходы по страховым услугам

В таблицах ниже приведен анализ расходов по страховым услугам признанных за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, соответственно:

Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Краткосрочные договоры страхования	Срочное страхование жизни	Пенсионные аннуитеты	Аннуитеты ответственности работодателя	Накопительное страхование	Принятый портфель	Итого
<i>Расходы по страховым услугам:</i>							
Возникшие страховые убытки и прочие понесенные расходы по страховым услугам	12,082,271	1,139,525	3,018,208	3,209,158	1,069,314	76,413	20,594,889
Амортизация аквизиционных денежных потоков	18,858,793	11,972,671	4,866,017	56,845	1,144,510	-	36,898,836
Изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов	7,080,931	5,777	-	-	(72,509)	-	7,014,199
(Восстановление) и начисление убытков по группам обременительных договоров	-	96,706	491,769	(26,104)	618,445	-	1,180,816
Итого расходы по страховым услугам	38,021,995	13,214,679	8,375,994	3,239,899	2,759,760	76,413	65,688,740

Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Краткосрочные договоры страхования	Срочное страхование жизни	Пенсионные аннуитеты	Аннуитеты ответственности работодателя	Накопительное страхование	Принятый портфель	Итого
<i>Расходы по страховым услугам:</i>							
Возникшие страховые убытки и прочие понесенные расходы по страховым услугам	9,548,854	777,425	2,630,995	2,578,565	916,756	-	16,452,595
Амортизация аквизиционных денежных потоков	35,143,556	12,794,823	3,896,263	43,762	173,073	-	52,051,477
Изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов	(2,924,168)	(128,182)	-	-	(14,718)	-	(3,067,068)
Убытки по группам обременительных договоров	-	(80,723)	310,318	14,599	292,405	-	536,599
Итого расходы по страховым услугам	41,768,242	13,363,343	6,837,576	2,636,926	1,367,516	-	65,973,603

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

20. Чистые доходы/(расходы) по договорам перестрахования

Анализ распределения уплаченных перестраховочных премий и сумм, возмещенных перестраховщиками, за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, приведен в таблицах ниже:

Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Краткосрочные договоры страхования	Срочное страхование жизни	Принятый портфель	Итого
<i>Суммы, связанные с изменениями по оставшейся части покрытия:</i>				
Ожидаемая сумма возмещения по возникшим убыткам и прочим расходам по страховым услугам	(205,403)	(122,604)	(4,133)	(332,140)
Изменение рискованной поправки на нефинансовый риск	-	(25,846)	(449)	(26,295)
Маржа за предусмотренные договором услуги, признанная в отношении полученных услуг	-	(10,321)	(3,904)	(14,225)
Договоры не оцениваемые по методу распределения премий	-	(158,771)	(8,486)	(167,257)
Распределение уплаченных премий по перестрахованию	(205,403)	-	-	(205,403)
Сумма возмещения по возникшим убыткам и прочим расходам по страховым услугам	736,728	22,419	-	759,147
Изменение суммы возмещений, которые относятся к услугам прошлых периодов – корректировки по возникшим убыткам	673,148	2,108	-	675,256
Договоры не оцениваемые по методу распределения премий	-	24,527	-	24,527
Договоры оцениваемые по методу распределения премий	1,409,876	-	-	1,409,876
Суммы, возмещенные перестраховщиком	1,409,876	24,527	-	1,434,403
Итого чистые доходы/(расходы) по удерживаемым договорам страхования	1,204,473	(134,244)	(8,486)	1,061,743

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Краткосрочные договоры страхования	Срочное страхование жизни	Принятый портфель	Итого
<i>Суммы, связанные с изменениями по оставшейся части покрытия:</i>			-	
Ожидаемая сумма возмещения по возникшим убыткам и прочим расходам по страховым услугам	(3,411,868)	(146,837)	-	(3,558,705)
Изменение рисковой поправки на нефинансовый риск	-	(26,773)	-	(26,773)
Маржа за предусмотренные договором услуги, признанная в отношении полученных услуг	-	(25,342)	-	(25,342)
Договоры не оцениваемые по методу распределения премий	-	(198,952)	-	(198,952)
Распределение уплаченных премий по перестрахованию	(3,411,868)	-	-	(3,411,868)
Сумма возмещения по возникшим убыткам и прочим расходам по страховым услугам	185,485	2,276	-	187,761
Изменение суммы возмещений, которые относятся к услугам прошлых периодов – корректировки по возникшим убыткам	(3,238,738)	(39,217)	-	(3,277,955)
Договоры не оцениваемые по методу распределения премий	-	(36,941)	-	(36,941)
Договоры оцениваемые по методу распределения премий	(3,053,253)	-	-	(3,053,253)
Суммы, возмещенные перестраховщиком	(3,053,253)	(36,941)	-	(3,090,194)
Итого чистые расходы по удерживаемым договорам страхования	(6,465,121)	(235,893)	-	(6,701,014)

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

21. Чистые финансовые расходы по выпущенным договорам страхования

В таблицах ниже приведен анализ чистых финансовых расходов по выпущенным договорам страхования признанных за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, соответственно:

Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Пенсионные аннуитеты	Краткосрочные договоры страхования	Накопительное страхование	Аннуитеты ответственности работодателя	Срочное страхование жизни	Принятый портфель	Итого
Начисленные проценты	(7,677,757)	(2,556,959)	(957,961)	(1,597,298)	(909,662)	(253,074)	(13,952,711)
Эффект изменения денежных потоков по выполнению обязательств по текущей ставке, когда маржа за предусмотренные договором услуги оценивается по ставке на дату первоначального признания	(234,251)	-	(446,170)	419,238	(40,494)	-	(301,677)
Прибыль от курсовых разниц	-	-	212,245	-	-	-	212,245
Итого чистые финансовые расходы по выпущенным договорам страхования	(7,912,008)	(2,556,959)	(1,191,886)	(1,178,060)	(950,156)	(253,074)	(14,042,143)
Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Пенсионные аннуитеты	Краткосрочные договоры страхования	Накопительное страхование	Аннуитеты ответственности работодателя	Срочное страхование жизни	Принятый портфель	Итого
Начисленные проценты	(7,867,437)	(923,486)	(1,378,498)	(1,345,344)	(721,256)	-	(12,236,021)
Эффект изменения денежных потоков по выполнению обязательств по текущей ставке, когда маржа за предусмотренные договором услуги оценивается по ставке на дату первоначального признания	1,850,902	-	742,542	455,560	61,365	-	3,110,369
Убыток от курсовых разниц	-	-	(740,566)	-	-	-	(740,566)
Итого чистые финансовые расходы по выпущенным договорам страхования	(6,016,535)	(923,486)	(1,376,522)	(889,784)	(659,891)	-	(9,866,218)

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

22. Инвестиционный доход

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Чистый процентный доход, нетто	33,066,171	22,029,642
Доход по дивидендам	1,167,367	479,898
Итого инвестиционный доход	34,233,538	22,509,540
	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентный доход состоит:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Процентные доходы по финансовым активам	30,214,483	20,815,847
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	2,857,988	1,609,132
Итого процентный доход	33,072,471	22,424,979
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по соглашениям обратного репо	2,626,201	1,418,950
Процентные доходы по средствам банков	231,787	190,182
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,857,988	1,609,132
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	23,401,482	13,774,321
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,813,001	7,041,526
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	30,214,483	20,815,847
Процентный расход состоит:		
Процентные расходы по соглашениям репо	(6,301)	(395,337)
Итого процентный расход	(6,301)	(395,337)
Итого чистый процентный доход	33,066,170	22,029,642

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

23. Чистая прибыль/(убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Корректировка справедливой стоимости, нетто	3,691,157	(5,486,968)
Реализованный убыток по торговым операциям	(62,521)	(432,043)
Итого чистая прибыль/(убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,628,636	(5,919,011)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не включает чистые убытки по операциям с иностранной валютой по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые отражены в Примечании 24.

24. Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой, нетто	(1,356,197)	6,234,413
Чистый убыток по операциям по купле-продаже иностранной валюты	(38,245)	(164,939)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(1,394,442)	6,069,474

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

25. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Заработная плата и премии	1,261,985	842,882
Комиссионные расходы за профессиональные услуги	1,096,279	788,321
Административные штрафы	117,681	-
Расходы по краткосрочной аренде	66,457	39,840
Социальный налог	34,092	10,682
Износ и амортизация	29,051	15,993
Информационные услуги	21,461	19,059
Расходы на обучение	21,005	16,306
Услуги связи	18,126	14,200
Расходы на обслуживание информационных технологий	15,576	7,521
Комиссионные банка	15,498	11,216
Командировочные и связанные с ними расходы	13,769	8,623
Канцелярские товары и обслуживание офиса	9,905	20,466
Медицинское страхование	5,273	4,815
Расходы на рекламу	-	8,034
Прочие	220,035	164,335
Итого операционные расходы	2,946,193	1,972,293

Увеличение расходов по заработной плате и премии связано с увеличением штатной численности сотрудников с 380 до 400 работников, общей индексацией заработной платы сотрудников на 10%, а также доначислением резерва по вознаграждению по итогам года.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 годов, у Компании был договор доверительного управления с Акционерным обществом "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Haluk Finance" (далее – "АО "Haluk Finance") на сумму 815,388 тыс. тенге и 670,631 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.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

26. Финансовые и условные обязательства

Операционная среда

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

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

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

В 2023 году средняя цена на нефть марки Brent составила 83 доллара США за баррель (2022 год: 101 доллар США за баррель). По итогам 2023 года, согласно предварительной оценке, рост валового внутреннего продукта («ВВП») Казахстана составил 4.9% в годовом выражении (2022 год: 3.2%). В 2023 году инфляция в стране снизилась, составив 9.8% в годовом исчислении (2022 год: инфляция составила 20.3% в годовом исчислении).

В течение 2023 года Национальный Банк Республики Казахстан («НБРК») понизил базовую ставку с 16.75% до 15.75% годовых с коридором +/- 1.0 п.п. В январе 2024 года базовая ставка снизилась до уровня 15.25% годовых с коридором +/- 1.0 п.п, в феврале 2024 года базовая ставка снизилась до 14.75% годовых с коридором +/- 1.0, в июне 2024 года базовая ставка снизилась до 14.5% годовых с коридором +/- 1.0 п.п. Вместе с тем сохраняется неопределенность, связанная с дальнейшим развитием геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 Компания 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 год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

27. 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 2023 и 2022 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, данные сделки включают:

	2023 год			2022 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	926,687	-	27,874,851	665,541	-	9,689,632
Обязательства						
Обязательства по выпущенным договорам страхования	31,399	16,437	211,326,506	28,501	25	171,618,421
Прочие обязательства	2,966	688,998	3,210,921	3,823	482,224	2,400,619
Доходы и расходы						
Выручка по страхованию	535,928	12,037	103,710,893	608,427	77	87,771,873
Расходы по страховым услугам	(6,632,978)	(1,037)	(65,688,740)	(3,202,763)	(4,247)	(65,973,603)
Инвестиционный доход	-	-	34,233,538	165,525	-	22,509,540
Операционные расходы	(102,036)	(828,233)	(2,946,193)	(35,519)	(684,431)	(1,972,293)

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, совокупное краткосрочное вознаграждение и прочие выплаты четырем членам Правления и двум членам Совета Директоров Компании, включают:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Заработная плата и премии	286,452	221,472
Социальный налог	24,675	19,079
	311,127	240,551

28. 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.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

Основные риски по аннуитетному страхованию связаны с увеличением продолжительности жизни, уменьшением ставки доходности и увеличением прогнозируемой инфляции по договорам аннуитетного страхования ответственности работодателя. Для управления данным риском Компания размещает полученные премии в инструменты с процентными ставками выше, чем ставка доходности, заложенная при тарификации, с учетом установленной условиями договора ставкой индексации аннуитетных выплат по пенсионному аннуитету и прогнозируемой инфляции по аннуитетному страхованию ответственности работодателя. Пенсионному аннуитету свойствен риск внесения изменений в действующее законодательство ввиду повышенного социального значения данного продукта.

Основной риск, связанный с обязательным и добровольным страхованием работников от несчастных случаев, является риск увеличения убыточности ввиду вероятностного характера наступления потенциальных убытков, неопределенности суммы и срока урегулирования претензий так как выплата возмещения может осуществляться в течение длительного срока или до пенсионного возраста в зависимости от продления степени утраты трудоспособности или наличия иждивенцев. Также данному продукту свойствен риск внесения изменений в действующее законодательство ввиду повышенного социального значения данного продукта.

Основными рисками в накопительных и ненакопительных видах страхования жизни являются риск увеличения смертности, риск антиселекции, риск некорректного ценообразования. При этом заниженные тарифы ведут к увеличению убыточности, а завышенные тарифы ведут к снижению конкурентоспособности и снижению объемов бизнеса. Компания ведет андеррайтинговую оценку рисков до заключения договора для снижения риска антиселекции. В рамках управления рисками Компания усовершенствует дизайн продуктов и маркетинговую составляющую продукта. Страхование жизни заемщиков передается в перестрахование, что позволяет снизить риск крупных убытков.

По накопительному страхованию жизни «Haluk Kazyna» с привязкой к курсу доллара США помимо вышеуказанных рисков, одними из существенных рисков является валютный риск и риск изменения процентной ставки в валюте. Компания управляет риском путем размещения в паевые инвестиционные фонды содержащие финансовые инструменты, номинированные к долларам США.

Концентрация риска

Анализ концентраций риска перестрахования Компании на отдельных перестраховщиках приведен в следующей таблице. Суммы, указанные в таблице, представляют собой валовую балансовую стоимость.

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АО «СК «Евразия»	7,756,992	6,563,660
АО «КСЖ "KM Life»	2,605,563	1,953,185
АО «КСЖ «NOMAD LIFE»	441,106	222,932
АО «СК «Казахмыс»	317,730	296,015
АО «КСЖ Евразия»	276,438	182,970
Hannover Re	123,540	63,536
АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»	-	112,654
Прочие	541,680	90,034
Итого	12,063,049	9,484,986

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Компания следит за страховым риском в зависимости от класса бизнеса. Анализ концентрации страховых рисков Компании (как до перестрахования, так и после перестрахования) по линиям бизнеса приведен в следующей таблице:

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Обязательства по договорам страхования	Активы договорам перестрахования	Нетто	Обязательства по договорам страхования	Активы договорам перестрахования	Нетто
Пенсионные аннуитеты	83,309,067	-	83,309,067	78,640,551	-	78,640,551
Краткосрочные договоры страхования	72,322,666	4,783,555	67,539,111	47,574,949	3,608,965	43,965,984
Накопительное страхование	29,230,079	-	29,230,079	22,300,494	-	22,300,494
Аннуитеты ответственности работодателя	14,960,115	-	14,960,115	14,062,058	-	14,062,058
Срочное страхование жизни	10,183,868	7,245,068	2,938,800	8,983,923	5,876,021	3,107,902
Принятый портфель	1,320,711	34,426	1,286,285	56,446	-	56,446
Итого	211,326,506	12,063,049	199,263,457	171,618,421	9,484,986	162,133,435

Компания не подвержена страховым рискам за пределами Казахстана.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Развитие требований

В таблице ниже приведены фактические требования по сравнению с прежними расчетными оценками недисконтированной суммы требований. Компания раскрывает информацию о валовой и чистой сумме требований, возникших за 10 лет до отчетного периода. Компания проводит сверку представленных в таблице обязательств по возникшим требованиям с совокупной величиной балансовой стоимости групп договоров страхования.

Валовая сумма требований	Год наступления страхового случая									Итого
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	
Расчетные оценки недисконтированных валовых сумм требований										
По состоянию на 31 декабря соответствующего года	2,318,728	3,167,181	5,703,123	3,128,006	3,140,311	3,632,586	4,814,322	9,158,847	12,784,052	
1 год спустя	2,726,620	2,509,549	3,737,246	5,086,382	4,331,390	4,262,712	7,390,867	11,150,427		
2 года спустя	2,376,019	3,335,403	4,233,409	5,086,597	4,595,831	4,482,716	7,298,224			
3 года спустя	2,366,391	3,701,390	4,162,348	5,007,801	4,576,216	2,977,870				
4 года спустя	2,503,714	3,558,592	4,186,449	4,684,333	3,299,422					
5 лет спустя	2,423,550	3,653,466	3,894,859	3,574,370						
6 лет спустя	2,637,295	3,473,380	3,219,984							
7 лет спустя	2,519,018	2,988,064								
8 лет спустя	2,298,296									
Кумулятивная валовая сумма выплаченных требований	(1,905,396)	(2,269,910)	(2,160,900)	(2,070,085)	(1,884,431)	(1,522,997)	(2,806,863)	(3,181,127)	(1,556,019)	(19,357,727)
Валовая сумма обязательств за период страхового случая с 2015 по 2023 г.	392,900	718,155	1,059,084	1,504,285	1,414,991	1,454,873	4,491,361	7,969,300	11,228,033	30,232,982
Валовая сумма обязательств за годы, предшествующие страховому случаю										
Эффект дисконтирования										7,330,988
Эффект рисков поправки на нефинансовый риск										5,120,774
Валовая сумма обязательств по возникшим требованиям										28,022,768

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

Чистая сумма требований	2015	2016	2017	Год наступления страхового случая			2021	2022	2023	Итого
				2018	2019	2020				
Расчетные оценки недисконтированных чистых сумм требований										
По состоянию на 31 декабря соответствующего года	1,846,620	1,720,604	2,642,086	2,405,938	2,718,063	3,522,176	4,669,980	9,395,436	12,557,238	
1 год спустя	1,569,757	2,191,134	2,502,272	3,755,620	3,810,544	4,197,881	7,240,028	11,034,366		
2 года спустя	1,383,593	2,412,234	2,870,762	3,657,033	4,170,318	4,484,269	7,185,800			
3 года спустя	1,497,181	2,734,040	2,770,179	3,679,394	4,275,083	2,911,320				
4 года спустя	1,628,980	2,595,123	2,816,487	3,765,474	3,035,276					
5 лет спустя	1,566,270	2,664,759	2,939,803	2,811,672						
6 лет спустя	1,824,018	2,775,922	2,360,748							
7 лет спустя	1,698,193	2,355,184								
8 лет спустя	1,544,019									
Кумулятивная чистая сумма выплаченных требований	(1,187,561)	(1,779,040)	(1,497,444)	(1,600,074)	(1,704,715)	(1,462,245)	(2,765,343)	(3,154,613)	(1,555,029)	(16,706,066)
Чистая сумма обязательств за период страхового случая с 2015 по 2023 г.	356,458	576,144	863,303	1,211,598	1,330,561	1,449,075	4,420,457	7,879,752	11,002,209	29,089,558
Чистая сумма обязательств за годы, предшествующие страховому случаю										
Эффект дисконтирования										6,850,493
Эффект рисковой поправки на нефинансовый риск										4,391,620
Чистая сумма обязательств по возникшим требованиям										26,630,686

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

Анализ чувствительности

В следующих таблицах подробно описано влияние изменений основных допущений на прибыль или убыток Компании, капитал и маржу за предусмотренные договором услуги до и после снижения рисков по удерживаемым договорам перестрахования по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов. Этот анализ основан на изменении одной переменной риска, при сохранении на том же уровне всех прочих переменных. Анализ чувствительности предполагает, что изменения переменных могут произойти независимо, что маловероятно на практике. По сравнению с предыдущим периодом никаких изменений в методах и допущениях, используемых при подготовке анализа чувствительности, не произошло.

	31 декабря 2023 года			
	Изменения в допущении	Маржа за предусмотренные договором услуги	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал
Вероятность расторжения	10%	610,523	(390,447)	(390,447)
Вероятность расторжения	(10%)	(641,937)	426,532	426,532
Коэффициент убыточности	5%	-	(448,471)	(448,471)
Коэффициент убыточности	(5%)	-	448,471	448,471
Параллельное изменение ставок дисконтирования в тенге	1%	-	2,453,957	2,453,957
Параллельное изменение ставок дисконтирования в тенге	(1%)	-	(4,766,929)	(4,766,929)
Вероятность смерти	10%	(1,680,508)	20,370	20,370
Вероятность смерти	(10%)	1,700,940	(111,992)	(111,992)
	31 декабря 2022 года			
	Изменения в допущении	Маржа за предусмотренные договором услуги	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал
Вероятность расторжения	10%	142,891	(13,513)	(13,513)
Вероятность расторжения	(10%)	(188,446)	115,506	115,506
Коэффициент убыточности	5%	-	(206,205)	(206,205)
Коэффициент убыточности	(5%)	-	206,205	206,205
Параллельное изменение ставок дисконтирования в тенге	1%	-	1,506,667	1,506,667
Параллельное изменение ставок дисконтирования в тенге	(1%)	-	(3,411,253)	(3,411,253)
Вероятность смерти	10%	(2,551,405)	89,729	89,729
Вероятность смерти	(10%)	2,566,917	(157,614)	(157,614)

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

Ниже представлен анализ чувствительности к основным обоснованно возможным допущениям по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, которые могут привести к существенным корректировкам балансовой стоимости обязательств в течение следующего финансового года, в соответствии с МСФО (IFRS) 17:

	Изменения в допущении	Обязательства по договору страхования	31 Декабря 2023 года	
			Влияние на прибыль и убыток	Влияние на капитал
Вероятность расторжения	10%	1,454,919	(390,447)	(390,447)
Вероятность расторжения	(10%)	(1,579,205)	426,532	426,532
Коэффициент убыточности	5%	448,471	(448,471)	(448,471)
Коэффициент убыточности	(5%)	(448,471)	448,471	448,471
Параллельное изменение ставок дисконтирования в тенге	1%	(5,165,964)	2,453,957	2,453,957
Параллельное изменение ставок дисконтирования в тенге	(1%)	5,747,098	(4,766,929)	(4,766,929)
Вероятность смерти	10%	(2,628,795)	20,370	20,370
Вероятность смерти	(10%)	2,696,069	(111,992)	(111,992)

	Изменения в допущении	Обязательства по договору страхования	31 Декабря 2022 года	
			Влияние на прибыль и убыток	Влияние на капитал
Вероятность расторжения	10%	749,577	(13,513)	(13,513)
Вероятность расторжения	(10%)	(902,975)	115,506	115,506
Коэффициент убыточности	5%	206,205	(206,205)	(206,205)
Коэффициент убыточности	(5%)	(206,205)	206,205	206,205
Параллельное изменение ставок дисконтирования в тенге	1%	(3,996,514)	1,506,667	1,506,667
Параллельное изменение ставок дисконтирования в тенге	(1%)	4,553,264	(3,411,253)	(3,411,253)
Вероятность смерти	10%	(3,449,984)	89,729	89,729
Вероятность смерти	(10%)	3,545,081	(157,614)	(157,614)

Метод оценок ставок дисконтирования

При определении ставок дисконтирования для договоров в национальной валюте Компания использует подход "сверху вниз" для денежных потоков по договорам без условий участия, которые не зависят от базовых статей. Применяя этот подход, Компания использует кривую доходности, построенную на основе рыночных ставок доходности, подразумеваемых в справедливой стоимости базового портфеля активов, и корректирует ее для исключения влияния рисков, присутствующих в активах, но не в денежных потоках по страхованию, за исключением разницы в ликвидности, которую не нужно исключать. Одним из основных источников неопределенности оценок является оценка рыночных премий за кредитный риск базовых статей, которые относятся только к активам, включенным в базовый портфель, но не к договорам без условий участия (и, соответственно, исключаются).

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

В качестве ориентира Компания использует рыночную цену кредитных производных инструментов. Основным источником неопределенности в оценках является определение ставок дисконтирования за пределами последнего наблюдаемого периода, по которому имеются данные о кредитных производных инструментах. Другим основным источником неопределенности оценок является оценка влияния различий в сроках, величине и неопределенности денежных потоков по статьям базового портфеля и денежных потоков по группе договоров страхования.

Для получения кривой доходности по базовому портфелю статей Компания использует наблюдаемые рыночные данные, такие как рыночные цены на активном рынке. Компания применяет суждение для оценки сходства между характеристиками базового портфеля активов, по которым имеется наблюдаемая рыночная информация, и характеристиками оцениваемых договоров страхования.

При определении ставок дисконтирования по курсу доллара Компания использует подход "Снизу вверх". Безрисковая ставка по курсу доллара используется по данным "The European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA)".

31 декабря 2023 года	Валюта	1 год	5 лет	10 лет	20 лет	30 лет
Договоры страхования	KZT	15.71%	12.56%	11.28%	10.89%	10.77%
	USD	4.76%	3.50%	3.45%	3.46%	3.23%
31 декабря 2022 года	Валюта	1 год	5 лет	10 лет	20 лет	30 лет
Договоры страхования	KZT	15.45%	12.68%	10.90%	10.03%	9.87%
	USD	5.59%	4.47%	4.27%	4.15%	3.79%

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.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

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.

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

Кредитный риск представляет собой снижение кредитного рейтинга эмитентов ценных бумаг (и других активов), имеющих на балансе Компании, которое может привести к снижению или полной потере балансовой стоимости данных активов.

Компания осуществляет управление кредитным риском благодаря регулярному анализу эмитентов ценных бумаг и перестраховщиков на соответствие требованиям по кредитному риску, а также диверсификации инвестиций по эмитентам, проведению регулярного кредитного стресс-тестирования и постоянного, мониторинга изменений в инвестиционной среде.

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 2023 и 2022 года балансовый объем финансовых активов компании наилучшим образом отражает максимальную подверженность кредитному риску.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 B. 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 2023 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	24,571,669	3,303,182	-	27,874,851
Средства в банках	-	1,004,944	-	1,004,944
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57,899,947	10,500,179	10,276	68,410,402
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	169,281,731	73,294,136	10,100,832	252,676,699
Займы, предоставленные страхователям	-	-	167,136	167,136
Прочие финансовые активы	53,002	30,062	231,375	314,439

	От AAA до BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2022 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	9,024,085	665,547	-	9,689,632
Средства в банках	-	796,691	-	796,691
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	62,321,832	11,191,245	10,276	73,523,353
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103,874,168	66,209,108	7,062,437	177,145,713
Займы, предоставленные страхователям	-	-	263,113	263,113
Прочие финансовые активы	-	24,047	2,518,042	2,542,089

Организации страхового сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов. Основная часть кредитного 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 год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских 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, оцениваемые на индивидуальной основе				31 декабря 2023 года Итого
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные активы		
	Валовая балансовая стоимость	Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость	Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки	
Денежные средства и их эквиваленты	27,875,428	(577)	-	-	27,874,851
Средства в банках	1,006,929	(1,985)	-	-	1,004,944
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	68,440,198	(29,796)	-	-	68,410,402
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	252,676,699	-	-	-	252,676,699
Займы, предоставленные страхователям	167,136	-	-	-	167,136
Прочие финансовые активы	6,089,956	(5,775,517)	-	-	314,439

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				31 декабря 2022 года Итого
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные активы		
	Валовая балансовая стоимость	Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость	Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки	
Денежные средства и их эквиваленты	9,689,716	(84)	-	-	9,689,632
Средства в банках	807,488	(10,797)	-	-	796,691
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	73,564,402	(41,049)	-	-	73,523,353
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	177,145,713	-	-	-	177,145,713
Займы, предоставленные страхователям	263,113	-	-	-	263,113
Прочие финансовые активы	7,644,974	(5,102,885)	-	-	2,542,089

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Анализ кредитного риска договоров перестрахования

Агрегирование риска по группам перестраховщиков, осуществляется Компанией на основе кредитного рейтинга, присвоенного международными рейтинговыми агентствами (Moody's/Fitch/S&P) на актуальную дату.

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы перестрахования организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	123,540	63,536
Активы перестрахования организаций, имеющих долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	11,939,509	9,421,450
Итого	12,063,049	9,484,986

Риск ликвидности

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

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

Компания управляет риском ликвидности посредством: 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.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

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

	Средне- взвешенная эффектив- ная процент- ная ставка	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погаше- ния не установлен	31 декабря 2023 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	14.25%	706,836	-	-	-	-	-	706,836
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного репо	14.53%	26,925,376	-	-	-	-	-	26,925,376
Средства в банках	14.25%	-	-	1,004,944	-	-	-	1,004,944
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.72%	2,177,401	-	2,045,129	24,391,348	32,476,276	-	61,090,154
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.99%	10,743,718	8,829,491	37,394,433	115,110,054	65,674,835	-	237,752,531
Займы, предоставленные страхователям	11.40%	38,258	7,062	121,816	-	-	-	167,136
Итого активы, по которым начисляются проценты		40,591,589	8,836,553	40,566,322	139,501,402	98,151,111	-	327,646,977
Денежные средства и их эквиваленты		242,639	-	-	-	-	-	242,639
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-	7,320,248	-	7,320,248
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	-	14,924,168	14,924,168
Прочие финансовые активы		255,379	2,505	51,704	3,107	1,744	-	314,439
Итого финансовые активы		41,089,607	8,839,058	40,618,026	139,504,509	105,473,103	14,924,168	350,448,471
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов		293,117	1,394,705	7,778,096	19,499,589	2,690,324	-	31,655,831
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		293,117	1,394,705	7,778,096	19,499,589	2,690,324	-	31,655,831
Прочие финансовые обязательства		947,151	-	-	-	-	-	947,151
Итого финансовые обязательства		1,240,268	1,394,705	7,778,096	19,499,589	2,690,324	-	32,602,982
Разница между финансовыми активами и обязательствами		39,849,339	7,444,353	32,839,930	120,004,920	102,782,779	14,924,168	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		40,298,472	7,441,848	32,788,226	120,001,813	95,460,787	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		40,298,472	47,740,320	80,528,546	200,530,359	295,991,146		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам		11.50%	13.62%	22.98%	57.22%	84.46%		

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Средне- взвешенная эффектив- ная процент- ная ставка	Срок погаше- ния на установлен					31 декабря 2022 года Итого
		До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	14.75%	180,195	-	-	-	-	180,195
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного репо	16.39%	9,024,085	-	-	-	-	9,024,085
Средства в банках	14.00%	-	-	796,691	-	-	796,691
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.95%	278,113	-	4,494,820	22,638,301	39,301,358	66,712,592
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10.96%	-	22,568,839	17,443,560	66,129,689	49,142,634	155,284,722
Займы, предоставленные страхователям	11.40%	7,984	8,561	246,568	-	-	263,113
Итого активы, по которым начисляются проценты		9,490,377	22,577,400	22,981,639	88,767,990	88,443,992	232,261,398
Денежные средства и их эквиваленты		485,352	-	-	-	-	485,352
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-	6,810,761	6,810,761
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	-	21,860,991
Прочие финансовые активы		2,064,619	20,254	418,000	25,120	14,096	2,542,089
Итого финансовые активы		12,040,348	22,597,654	23,399,639	88,793,110	95,268,849	263,960,591
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов		2,385	1,060,873	9,720,159	10,616,026	3,033,121	24,432,564
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		2,385	1,060,873	9,720,159	10,616,026	3,033,121	24,432,564
Прочие финансовые обязательства		539,630	-	-	-	-	539,630
Итого финансовые обязательства		542,015	1,060,873	9,720,159	10,616,026	3,033,121	24,972,194
Разница между финансовыми активами и обязательствами		11,498,333	21,536,781	13,679,480	78,177,084	92,235,728	21,860,991
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		9,487,992	21,516,527	13,261,480	78,151,964	85,410,871	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		9,487,992	31,004,519	44,265,999	122,417,963	207,828,834	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам		3.59%	11.75%	16.77%	46.38%	78.73%	

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 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 2023 года и на 31 декабря 2022 года, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в размере 7,320,248 тыс. тенге и 6,810,761 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.

Анализ сроков погашения для портфелей выпущенных договоров страхования, которые представляют собой обязательства

В приведенной ниже таблице представлен анализ сроков погашения для портфелей договоров страхования, которые представляют собой обязательства, на основании расчетных сроков возникновения оставшихся недисконтированных чистых денежных потоков, предусмотренных договором.

	до 1 года	1 - 2 года	2- 3 года	3 - 4 года	4 - 5 лет	более 5 лет	31 декабря 2023 года
Пенсионные аннуитеты	15,716,731	21,601,693	11,221,101	2,775,843	1,700,535	18,125,345	71,141,248
Накопительное страхование	2,204,343	1,152,388	5,766,604	924,780	1,240,735	3,742,502	15,031,352
Аннуитеты ответственности работодателя	2,156,333	1,272,125	1,025,208	909,409	802,204	6,262,172	12,427,451
Срочное страхование жизни	1,143,061	528,569	154,674	74,222	26,527	4,193	1,931,246
Принятый портфель	252,825	100,521	91,427	82,528	72,875	465,719	1,065,895
Итого	21,473,293	24,655,296	18,259,014	4,766,782	3,842,876	28,599,931	101,597,192

	до 1 года	1 - 2 года	2- 3 года	3 - 4 года	4 - 5 лет	более 5 лет	31 декабря 2022 года
Пенсионные аннуитеты	21,415,899	18,042,539	7,679,126	2,341,229	1,619,847	18,353,360	69,452,000
Накопительное страхование	1,266,501	2,017,301	894,733	3,831,915	853,432	5,377,417	14,241,299
Аннуитеты ответственности работодателя	1,819,142	1,227,283	974,941	854,332	763,996	6,328,042	11,967,736
Срочное страхование жизни	966,066	456,387	166,198	64,740	13,166	3,907	1,670,464
Принятый портфель	(48,475)	(19,222)	(7,643)	(6,951)	(6,275)	(66,392)	(154,958)
Итого	25,419,133	21,724,288	9,707,355	7,085,265	3,244,166	29,996,334	97,176,541

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

Процентный риск – увеличение доходности по долговым ценным бумагам результатом которого может стать снижение их цены и балансовой стоимости.

Управление процентным риском Компании осуществляется с помощью регулярного мониторинга доходности и цен долговых ценных бумаг, их диверсификации; а также с помощью проведения регулярного стресс-тестирования и постоянного мониторинга изменений в инвестиционной среде.

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 2023 и 2022 годах. Руководство Компании считает, что, с учетом сложившейся экономической ситуации в Казахстане, увеличение в размере 3% представляет реально возможное изменение процентных ставок. Анализ чувствительности составляется только по имеющимся активам и обязательствам.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Влияние на капитал и прибыли и убытки, исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(629,346)	768,348	(81,233)	88,596
Чистое влияние на капитал и прибыли и убытки	(629,346)	768,348	(81,233)	88,596

Валютный риск

Валютный риск представляет собой неблагоприятное изменение курса валют, которое может привести к снижению доходности и балансовой стоимости валютных активов Компании либо увеличению финансовых и / или операционных расходов по валютным обязательствам. Компания управляет валютным риском посредством регулярного мониторинга открытых валютных позиций, диверсификации инвестиций по валютам, проведения регулярного валютного стресс-тестирования и постоянного мониторинга изменений в операционной и инвестиционной среде.

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 2023 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	27,830,592	19,838	-	24,421	27,874,851
Средства в банках	1,004,944	-	-	-	1,004,944
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	61,100,430	7,309,972	-	-	68,410,402
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	176,529,967	74,278,577	-	1,868,155	252,676,699
Займы, предоставленные страхователям	167,136	-	-	-	167,136
Прочие финансовые активы	314,439	-	-	-	314,439
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	266,947,508	81,608,387	-	1,892,576	350,448,471
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства клиентов	4,003,413	27,652,418	-	-	31,655,831
Прочие финансовые обязательства	947,151	-	-	-	947,151
Итого финансовые обязательства	4,950,564	27,652,418	-	-	32,602,982
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	261,996,944	53,955,969	-	1,892,576	317,845,489

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 431.80 тенге	Россий- ский рубль 1 российский рубль =5.76 тенге	Прочие валюты	31 декабря 2022 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	9,291,155	398,477	-	-	9,689,632
Средства в банках	796,691	-	-	-	796,691
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	66,722,868	6,800,485	-	-	73,523,353
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	135,903,621	40,838,886	63,846	339,360	177,145,713
Займы, предоставленные страхователям	263,113	-	-	-	263,113
Прочие финансовые активы	359,166	7,886	2,163,232	11,805	2,542,089
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	213,336,614	48,045,734	2,227,078	351,165	263,960,591
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства клиентов	4,212,016	20,220,548	-	-	24,432,564
Прочие финансовые обязательства	539,630	-	-	-	539,630
Итого финансовые обязательства	4,751,646	20,220,548	-	-	24,972,194
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	208,584,968	27,825,186	-	-	238,988,397

Чувствительность Компании к реально возможному по мнению Руководства изменению курса иностранных валют представлены далее:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление
	тенге/доллар США	тенге/доллар США	тенге/доллар США	тенге/доллар США
	15%	-15%	15%	-15%
Влияние на чистую прибыль и капитал	8,093,395	(8,093,395)	4,173,778	(4,173,778)

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление
	тенге/российский рубль	тенге/российский рубль	тенге/российский рубль	тенге/российский рубль
	15%	-15%	15%	-15%
Влияние на чистую прибыль и капитал	-	-	334,062	(334,062)

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Управление валютным риском по договорам страхования

Балансовая стоимость выраженных в иностранной валюте выпущенных договоров страхования по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Компании представлена следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
	Обязательства по договорам страхования	Обязательства по договорам страхования
Тенге	195,621,334	160,181,995
Доллар США	15,705,172	11,436,426
Итого	211,326,506	171,618,421

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к повышению и понижению курса тенге к доллару США по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов по отношению к выпущенным договорам страхования. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов руководство Компании полагает, что, учитывая текущую экономическую ситуацию в Республике Казахстан, возможно колебание курса тенге к доллару США в размере до 15%. Данный уровень чувствительности используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководства Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец 2023 и 2022 годов используются курсы, измененные с учетом указанных выше предположений.

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Ослабление тенге/доллар США	Укрепление тенге/доллар США	Ослабление тенге/доллар США	Укрепление тенге/доллар США
	15%	-15%	15%	-15%
Влияние на чистую прибыль и капитал	216,258	(216,258)	(3,317)	3,317

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 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Изменение цены долевых инвестиций	Изменение цены долевых инвестиций	Изменение цены долевых инвестиций	Изменение цены долевых инвестиций
	+3%	-3%	+3%	-3%
Чистое влияние на капитал	667,333	(667,333)	860,153	(860,153)

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

29. 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.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Компания изменила определение активного рынка в своей учетной политике. В соответствии с изменениями в политике Компания пересмотрела классификацию ценных бумаг за предыдущие периоды.

	31 декабря 2022г.		31 декабря 2022г.	
	Иерархия по справедливой стоимости	Первоначально отражено	Пересчет	После пересчета
Финансовые активы				
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	Уровень 1	47,891,477	-	47,891,477
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 8)	Уровень 1	84,221,141	(17,699,441)	66,521,700
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	Уровень 2	18,821,115	-	18,821,115
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 8)	Уровень 2	92,924,572	17,699,441	110,624,013
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	Уровень 2	6,800,485	-	6,800,485
Некотируемые финансовые активы	Уровень 3	10,276	-	10,276

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 2023 года	31 декабря 2022 года		
Финансовые активы				
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	19,835,956	47,891,477	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 8)	123,632,038	66,521,700	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	41,254,198	18,821,115	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на неактивном рынке
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 8)	129,044,661	110,624,013	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на недостаточно активном рынке
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	7,309,972	6,800,485	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на неактивном рынке
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	10,276	10,276	Уровень 3	Не котируемые долевые ценные бумаги

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение 2023 и 2022 годов не производилась.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, Компания включила паи ИПИФ "Haluk-Валютный" в размере 7,309,972 тыс. тенге и 6,800,485 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 (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

30. 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 2023 и 2022 годов Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Фактическая маржа платежеспособности	80,826,767	37,578,271
Минимальный размер маржи платежеспособности	14,313,009	10,491,669
Коэффициент платежеспособности	5.65	3.58

31. События после отчетной даты

30 апреля 2024 года Советом директоров Компании было принято решение о выплате дивидендов по простым акциям Компании за счет нераспределенной прибыли на общую сумму 17,002,304 тыс. тенге.