

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 2024 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 2024 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2–6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях капитала	10
Отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к финансовой отчетности	13–110

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 2024 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 2024 года, и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в 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 со стандартами бухгалтерского учета ("МСФО"), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности ("СМСФО").

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 СМСФО 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 СМСФО и стандартам бухгалтерского учета;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с требованиями СМСФО 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 2024 года, была одобрена к выпуску Правлением Компании 27 августа 2025 года.

От имени Правления Компании:



Зданович Л.П.
Председатель Правления

27 августа 2025 года
г. Алматы, Казахстан



Кадырбекова Г. К.
Главный бухгалтер

27 августа 2025 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров АО «Халык-Life»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Халык-Life» («Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2024 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния и влияния вопроса, изложенного в разделе «*Основание для выражения мнения с оговоркой*» нашего заключения, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2024 год в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («СМСФО»).

Основание для выражения мнения с оговоркой

Компания предоставляет своим клиентам различные страховые продукты, расчет активов по договорам перестрахования и обязательств по договорам страхования, по которым осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», по состоянию на 31 декабря 2024 года составили 3,386,845 тыс. тенге и 333,204,823 тыс. тенге, соответственно (31 декабря 2023 года: 11,652,301 тыс. тенге и 209,087,608 тыс. тенге, соответственно). По состоянию на 31 декабря 2024 года в данную сумму включены активы по договорам перестрахования в размере 885,656 тыс. тенге (2023 год: 7,245,068 тыс. тенге) и обязательства по договорам страхования в размере 35,244,003 тыс. тенге, (2023 год: 39,413,947 тыс. тенге), которые относятся к продуктам срочного страхования жизни и накопительного страхования жизни. При оценке данных сумм Компания попыталась использовать Общую модель оценки («GMM») в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17. Однако, ввиду объема и качества исторических данных, а также связанной с этим сложности расчетов, Компания не смогла точно оценить сумму активов по договорам перестрахования и обязательств по договорам страхования по данным продуктам по состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов. Поскольку начальное сальдо обязательств по договорам страхования и активов по договорам перестрахования учитывается при определении финансовых результатов и движения денежных средств, мы не смогли определить, потребовались ли корректировки в отношении нераспределенной прибыли, прибыли за год, отраженной в отчете о совокупном доходе, и чистого движения денежных средств от операционной деятельности, отраженного в отчете о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов. Кроме того, в результате Компания не смогла точно раскрыть информацию по этим продуктам и, как следствие, не смогла раскрыть информацию по совокупным активам по договорам перестрахования и обязательствам по договорам страхования за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов.

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.

Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства относительно балансовой стоимости активов по договорам перестрахования и обязательств по договорам страхования, связанных с продуктами срочного страхования жизни и накопительного страхования жизни, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, а также соответствующего влияния на чистую прибыль и денежные потоки за годы, закончившиеся на эти даты.

Следовательно, мы не смогли определить, требовались ли какие-либо корректировки активов по договорам перестрахования, обязательств по договорам страхования и нераспределенной прибыли по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, а также чистой прибыли и движения денежных средств за годы, закончившиеся на указанные даты, а также соответствующих примечаний к финансовой отчетности в отношении этих сумм. Кроме того, примечания к финансовой отчетности не содержат полной информации о совокупных активах по договорам перестрахования и обязательствах по договорам страхования.

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 с оговоркой.

Прочая информация

Аудит финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, был проведен нами, и мы выразили немодифицированное мнение в отношении указанной финансовой отчетности 16 августа 2024 года. Как указано в разделе *«Основание для выражения мнения с оговоркой»* нашего заключения о финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, нами были выявлены обстоятельства, указывающие на то, что финансовая отчетность за предыдущий год могла содержать существенные ошибки.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными СМСФО, 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 Компании.

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 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;
- планируем и проводим аудит для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений, в качестве основы для формирования мнения о финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, надзор и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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.



Камила Муратова
Аудитор-исполнитель
Квалификационное свидетельство
№ МФ-0000324
от 25 февраля 2016 года
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 года

27 августа 2025 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 2024 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Приме- чания	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года*
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 25	40,591,161	27,874,851
Средства в банках	6	1,009,653	1,004,944
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	68,000,304	68,410,402
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8, 25	448,800,868	252,676,699
Активы по договорам перестрахования	9	3,386,845	11,652,301
Основные средства	10	2,795,359	2,397,224
Нематериальные активы		195,467	183,865
Авансы выданные		183,788	138,432
Отложенные налоговые активы	11	-	-
Текущие налоговые активы		2,164,227	1,257,495
Займы, предоставленные страхователям		252,731	167,136
Прочие активы	12, 25	751,395	376,311
ИТОГО АКТИВЫ		568,131,798	366,139,660
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Обязательства по договорам страхования	9, 25	333,204,823	209,087,608
Средства клиентов	13	48,929,228	31,655,831
Отложенные налоговые обязательства	11	89,045	7,304
Прочие обязательства	14, 25	9,258,043	3,210,921
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		391,481,139	243,961,664
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	15	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		(2,580,355)	(5,238,635)
Фонд переоценки основных средств		386,834	111,157
Прочие резервы		420,866	2,379,052
Нераспределенная прибыль		166,348,236	112,851,344
ИТОГО КАПИТАЛ		176,650,659	122,177,996
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		568,131,798	366,139,660

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

От имени Правления Компании:

Зданович Л.П.
Председатель Правления

27 августа 2025 года
г. Алматы, Казахстан



Кадырбекова Г. К.
Главный бухгалтер

27 августа 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 110 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 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года*
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Выручка по страхованию	16, 25	142,002,083	103,710,893
Расходы по страховым услугам	17, 25	(70,152,456)	(62,951,169)
Результат оказания страховых услуг по договорам страхования		71,849,627	40,759,724
Чистые (расходы)/доходы по договорам перестрахования	18	(10,389,890)	701,732
Итого результат от страховой деятельности		61,459,737	41,461,456
Финансовые расходы по договорам страхования	19	(25,972,396)	(14,540,818)
Финансовые доходы по договорам перестрахования		922,541	1,039,577
Процентные расходы по средствам клиентов		(1,952,278)	(1,136,657)
Итого финансовые расходы от страховой деятельности		(27,002,133)	(14,637,898)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Инвестиционный доход	20, 25	48,734,532	34,233,538
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки	7, 12	(32,734)	(1,679,197)
Чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	14,045,468	3,628,636
Результаты инвестиционной деятельности		62,747,266	36,182,977
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	22	3,566,443	(1,394,442)
Операционные расходы	23, 25	(8,248,702)	(2,946,193)
Восстановление резерва по прочим активам		4,774	10,615
Прочие доходы		532,284	757,711
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		93,059,669	59,434,226
Расход по налогу на прибыль	11	(7,356,391)	(5,593,840)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		85,703,278	53,840,386

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

От имени Правления Компании:

Зданович Л.Д.
Председатель Правления

27 августа 2025 года
г. Алматы, Казахстан



Кадырбекова Г. К.
Главный бухгалтер

27 августа 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 110 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.


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

Отчет о прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге)


	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года*
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	85,703,278	53,840,386
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК):		
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 (2024 год: 69 364 тыс. тенге; 2023 год: 269 тыс. тенге)	277,452	-
Чистая прибыль от переоценки долевого финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	221,794	635,757
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Чистый доход/(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	2,436,486	(890,013)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	2,935,732	(254,256)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	88,639,010	53,586,130

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

От имени Правления Компании:


Зданович Л.П.
Председатель Правления

27 августа 2025 года
г. Алматы, Казахстан


Кадырбекова Г. К.
Главный бухгалтер

27 августа 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 110 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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

Отчет об изменениях капитала
за год, закончившийся 31 декабря 2024 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 2023 года	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)	-	-	53,840,386	53,586,130
Списание фонда переоценки основных средств в результате выбытия	-	-	-	(1,184)	-	1,184	-
31 декабря 2023 года (пересчитано)	11,991,009	84,069	(5,238,635)	111,157	2,379,052	112,851,344	122,177,996
Перевод в прочие резервы (Примечание 2)	-	-	-	-	(1,958,186)	1,958,186	-
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	(34,166,347)	(34,166,347)
Итого совокупный доход	-	-	2,658,280	277,452	-	85,703,278	88,639,010
Списание фонда переоценки основных средств в результате выбытия	-	-	-	(1,775)	-	1,775	-
31 декабря 2024 года	11,991,009	84,069	(2,580,355)	386,834	420,866	166,348,236	176,650,659

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

От имени Правления Компании:



Зданович Л.П.

Председатель Правления

27 августа 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Кадырбекова Г. К.

Главный бухгалтер

27 августа 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 110 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 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Приме- чания	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налога на прибыль		93,059,669	59,434,226
Корректировки на:			
Изменение в активах по договорам перестрахования		8,265,456	(2,167,315)
Изменение в обязательствах по договорам страхования		115,769,518	37,469,187
Формирование/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	34,211	(11,253)
(Восстановление)/формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки		(6,251)	1,679,197
Износ и амортизация	10	165,882	110,992
Доход от выбытия основных средств		(675)	(46)
Нереализованная (прибыль)/убыток от операций с иностранной валютой		(3,586,802)	1,356,192
Изменение в начисленных процентах		(10,158,457)	(4,231,131)
Чистая нереализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	(14,202,978)	(3,691,157)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		189,339,573	89,948,892
Изменения в операционных активах и обязательствах (увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Авансы выданные		(45,356)	(94,304)
Займы, предоставленные страхователям		(85,595)	95,977
Прочие активы		288,787	5,315,887
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства клиентов		17,273,397	7,223,267
Прочие обязательства		6,101,378	897,424
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		212,872,184	103,387,143
Налог на прибыль уплаченный		(8,181,382)	(6,758,913)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		204,690,802	96,628,230
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Размещение на средства в банках		(557,000)	(725,949)
Поступления от снятия средств в банках		608,757	616,999
Поступления от продажи/погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3,793,384	4,603,659
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(295,987,185)	(277,444,124)
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		134,631,391	203,668,671
Приобретение основных средств и авансы по ним		(294,636)	(1,050,435)
Поступления от продажи основных средств		42,920	70,971
Приобретение нематериальных активов		(45,776)	(137,281)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(157,808,145)	(70,397,489)

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

Отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге)


	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплата дивидендов		(34,166,347)	(8,045,522)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(34,166,347)	(8,045,522)
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		12,716,310	18,185,219
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года	5	27,874,851	9,689,632
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года	5	40,591,161	27,874,851

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


Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023 годов, составила 36,938,839 тыс. тенге и 28,841,340 тыс. тенге, соответственно.

Сумма процентов, уплаченных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023 годов, составила 2,707 тыс. тенге и 6,301 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления Компании:


Зданович Л.П.
Председатель Правления

27 августа 2025 года
г. Алматы, Казахстан


Кадырбекова Г. К.
Главный бухгалтер

27 августа 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 110 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 2024 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 – "АРРФ").

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 2024 и 2023 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 со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – "МСФО").

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания продолжит свою деятельность как непрерывно действующее предприятие в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах Казахстанских тенге ("тыс. тенге"), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по 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.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Компания учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 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 2024 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 применением 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 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Пенсионный аннуитет

Договор пенсионного аннуитета, заключается 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 работника, пострадавшего 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.

Договоры предпенсионного аннуитета предусматривают ежемесячные выплаты пострадавшим работникам, которые имеют стаж работы с вредными условиями труда не менее 7 лет. Выплаты осуществляется с момента достижения 55 лет до начала пенсионного возраста.

Параметры тарифного базиса, к которым относятся таблица смертности, ставка индексации, ставка доходности и ставка расходов на ведение дела, регламентированы законодательством.

Договоры добровольного 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, размер и сроки осуществления выплат работнику в случае смерти или причинения ущерба здоровью, предпенсионных выплат регламентируются 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 2024 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 Республики Казахстан 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 договоры 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, покрывает их медицинские расходы. 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 2024 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 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 Kazyina" с привязкой к курсу доллара США

Накопительное страхование жизни "Haluk Kazyina" выделен в отдельный портфель ввиду различности рисков, обусловленных единовременной оплатой премии, 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. Договоры "Haluk Kazyina", не имеющие существенного страхового риска, классифицированы в договоры, 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 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Страховыми случаями в накопительных и ненакопительных 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 договоры как договоры, 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 2024 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 с применением 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 2024 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 2024 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 2024 года
(в тысячах Казахских 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 2024 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 2024 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, утвержденная 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 Компанией применяется методика расчета обязательств по возникшим убыткам, применяемая для собственного портфеля ОСНС, и учитывается оценочная сумма 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 2024 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, 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 2024 года
(в тысячах Казахстанских 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 рискованную 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 рискованную 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 2024 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 раздельное 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 2024 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 2024 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 2024 года
(в тысячах Казахских 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 2024 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 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

- влияния новых договоров, добавленных в группу;
- процентов, начисленных на балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги, рассчитанных с применением ставок дисконтирования, определенных при первоначальном признании;
- изменений в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, за исключением случаев, когда:
 - увеличение величины денежных потоков по выполнению договоров превышает балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги, что приводит к возникновению убытка; или
 - уменьшение величины денежных потоков по выполнению договоров относится на компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия;
- влияния курсовых разниц на маржу за предусмотренные договором услуги; и
- суммы, признанной в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг по договору страхования в отчетном периоде, которая определяется путем распределения маржи за предусмотренные договором услуги, остающейся на конец отчетного периода (до осуществления распределения), на текущий и оставшийся периоды покрытия.

Признание маржи за предусмотренные договором услуги в составе прибыли или убытка

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских 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 2024 года
(в тысячах Казахских 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 2024 года
(в тысячах Казахстанских 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 рисковой поправки на нефинансовый риск в связи с ожидаемым высвобождением риска в данном периоде (за исключением суммы, систематически распределяемой на компонент убытка)
- оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков, связанных с требованиями, ожидаемыми в данном периоде (за исключением суммы, систематически относимой к компоненту убытка)
- распределение на основе единиц покрытия той части премий, которая относится к восстановлению аквизиционных денежных потоков.

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

- изменений денежных потоков по выполнению обязательств, возникающих в результате изменений в оценках, относящихся к услугам будущих периодов, которые устанавливают или дополнительно увеличивают компонент убытка;
- последующего уменьшения денежных потоков по выполнению обязательств, которые относятся к услугам будущих периодов и уменьшают компонент убытка до тех пор, пока он не станет равен нулю;
- систематического отнесения на компонент убытка как изменений рисковой поправки на нефинансовый риск, так и понесенных расходов по услугам 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 2024 году.

Оценка применимости подхода с переменным вознаграждением (VFA)

В Компании отсутствуют договоры с условиями прямого участия. Для договоров без условия прямого участия Компания провела тест на применимость VFA, по результатам которого подход VFA неприменим, в связи с чем для таких договоров Компания применяет подход Общей модели (GMM).

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 2024 года
(в тысячах Казахстанских 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 ненакопительному 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.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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. 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 2024 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 2024 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 2024 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 2024 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 2024 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 одного 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 одного 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 2024 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.

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 2024 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 2024 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 (ССЧПУ)

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.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских 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 2024 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 2024 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 2024 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 2024 года
(в тысячах Казахстанских 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 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Основные средства и нематериальные активы

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

Любое увеличение стоимости зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

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

	Срок полезного использования (лет)
Компьютеры и прочее оборудование	3 - 15
Мебель	7 - 15
Здание	100
Транспорт	6 - 7
Нематериальные активы	3 - 15

Средства клиентов

Договоры страхования, учитываемые по МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

По результатам анализа оценки наличия существенного страхового риска на момент первоначального признания Компания классифицировала следующие договоры как договоры, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" ввиду отсутствия существенного страхового риска:

- договоры накопительного страхования жизни "Haluk Казына", в которых разница между страховой суммой и выкупной суммой на каждую дату оценки составляет менее 5 %, отсутствует существенный страховой риск;
- договоры пенсионного аннуитета, у которых на момент первоначального признания аннуитетные выплаты в течение всего срока действия договора гарантированно выплачиваются аннуитенту.
- договоры срочного аннуитета с единовременной премией и гарантированным периодом на весь срок страхования свидетельствуют об отсутствии существенного страхового риска.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских 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. В последствии 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 2024 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 2024 года
(в тысячах Казахстанских 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 2024 года	31 декабря 2023 года
Тенге/1 Доллар США	525.11	454.56
Тенге/1 Фунт стерлингов GBP	658.91	577.47
Тенге/1 Евро EUR	546.64	502.24
Тенге/1 Российский рубль RUB	4.88	5.06

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 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 2024 и 2023 годов, у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию или иным социальным выплатам.

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 2024 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 незначительные. 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 об 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 2024 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 является выкупная сумма, умноженная на вероятность расторжения. Фактической неотделимой инвестиционной компонентой является 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 2024 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 2024 года
(в тысячах Казахских 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 2024 года
(в тысячах Казахских 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 2024 года
(в тысячах Казахстанских 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;
- рискованная 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 2024 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 декабря 2023 года 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 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

Новые и исправленные МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («СМСФО»), вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2024 года, но не оказали существенного влияния на Компанию:

- "Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16)"
- "Соглашения о финансировании поставок (поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7)"
- "Долгосрочные обязательства с ковенантами" (поправки к МСФО (IAS) 1)"

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

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

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

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу – для годовых периодов, начинающихся не ранее
«Отсутствие возможности обмена валют (поправки к МСФО (IAS) 21)»	1 января 2025 года
«Классификация и оценка финансовых инструментов (поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7)»	1 января 2026 года
МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»	1 января 2027 года

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

46. Ошибки предыдущих периодов

В процессе подготовки финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, Компания выявила ошибку, допущенную в отчетности за 2023 год, что привело к искажению отдельных показателей, включая страховые обязательства и расходы по страховым услугам по договорам страхования.

При расчете обязательств по договорам страхования и активов по договорам перестрахования по возникшим страховым убыткам, связанным с обязательным страхованием работников от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, выявлены ошибки, связанные с некорректным использованием допущений по расходам на урегулирование убытков и вероятности пролонгирования сроков утраты профессиональной трудоспособности пострадавшим работникам. Также в оценке не по всем соответствующим работникам учитывалось возможное освидетельствование степени утраты профессиональной трудоспособности до пожизненного срока в соответствии с изменениями в Закон «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» по существу вступившим в силу 21 декабря 2023 года.

Компания ретроспективно применила МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», пересчитав сравнительные суммы за 2023 год.

Влияние корректировок на показатели отчета о финансовом положении на 31 декабря 2023 года представлено в таблице ниже:

Тип и классификация оценки	31 декабря 2023 года (выпущено)	Сумма корректировки	31 декабря 2023 года (пересмотрено)
Активы по договорам перестрахования	12,063,049	(410,748)	11,652,301
Итого активы	366,550,408	(410,748)	366,139,660
Обязательства по договорам страхования	211,326,506	(2,238,898)	209,087,608
Итого обязательства	246,200,562	(2,238,898)	243,961,664
Нераспределенная прибыль	111,023,194	1,828,150	112,851,344
Итого капитал	120,349,846	1,828,150	122,177,996
Итого капитал и обязательства	366,550,408	(410,748)	366,139,660

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Влияние корректировок на показатели отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2023 год представлено в таблице ниже:

	2023 год (выпущено)	Сумма корректировки	2023 год (пересмотрено)
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Расходы по страховым услугам	(65,688,740)	2,737,571	(62,951,169)
Результат оказания страховых услуг по договорам страхования	38,022,153	2,737,571	40,759,724
Чистые расходы по договорам перестрахования	1,061,743	(360,011)	701,732
Итого результат от страховой деятельности	39,083,896	2,377,560	41,461,456
Финансовые расходы по договорам страхования	(14,042,143)	(498,675)	(14,540,818)
Финансовые расходы по договорам перестрахования	1,090,312	(50,735)	1,039,577
Итого финансовые расходы от страховой деятельности	(14,088,488)	(549,410)	(14,637,898)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	57,606,076	1,828,150	59,434,226
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	52,012,236	1,828,150	53,840,386

В следующей таблице представлены статьи отчета о прочем совокупном доходе по типу и классификации оценки за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	2023 год (выпущено)	Сумма корректировки	2023 год (пересмотрено)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	52,012,236	1,828,150	53,840,386
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	51,757,980	1,828,150	53,586,130

Влияние корректировок на показатели отчета о движении денежных средств за 2023 год представлено в таблице ниже:

	2023 год (выпущено)	Сумма корректировки	2023 год (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налога на прибыль	57,606,076	1,828,150	59,434,226
Корректировки на:			
Изменение в активах договорам перестрахования	(2,578,063)	410,748	(2,167,315)
Изменение обязательствах по договорам страхования	39,708,085	(2,238,898)	37,469,187

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Соглашения обратного репо заключенные на первоначальный срок менее трех месяцев	39,118,063	26,925,376
Вклады в Материнской компании	1,262,994	706,836
Текущие счета в Материнской компании	210,098	219,851
Текущие счета в прочих банках	6	22,788
Итого денежные средства и их эквиваленты	40,591,161	27,874,851

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, в состав денежных средств и их эквивалентов включен начисленный процентный доход на сумму ноль тенге и 838 тыс. тенге, соответственно.

Движение в накопленных резервах под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам представлено следующим образом:

	31 декабря 2024 года Стадия 1	31 декабря 2023 года Стадия 1
На начало года	577	84
Изменения в параметрах риска	(96)	493
На конец года	481	577

Соглашения обратного репо

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного репо по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Министерство финансов Республики Казахстан	33,089,964	33,079,049	12,217,029	12,208,765
Евразийский Банк Развития	3,178,273	3,225,619	341,859	338,235
АО "Банк ЦентрКредит"	1,461,852	1,507,859	1,008,720	926,616
АО "Народный Банк Казахстана"	688,527	713,472	-	-
АО "Банк Развития Казахстана"	517,812	529,309	668,981	656,898
АО "Казахстанский фонд устойчивости"	167,475	167,126	180,428	179,981
АО "Национальная компания "КазМунайГаз"	14,160	13,994	-	-
АО Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына"	-	-	9,392,624	9,416,910
Казначейские облигации США	-	-	2,112,607	2,091,826
АО "КазАгроФинанс"	-	-	1,003,128	1,002,483
Итого соглашения обратного репо	39,118,063	39,236,428	26,925,376	26,821,714

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов в состав соглашений обратного репо включен начисленный процентный доход в сумме 61,064 тыс. тенге и 53,400 тыс. тенге, соответственно.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

6. Средства в банках

	Дата	Дата	Процент- ная ставка, %	31 декабря 2024 года	Дата	Дата	Процент- ная ставка, %	31 декабря 2023 года
	Размеще- ния	погашени я			Размеще- ния			
	дд/мм/гг	дд/мм/гг			дд/мм/гг	дд/мм/гг		
АО "Банк "Bank RBK"	13/06/2024	13/06/2024	14.25	1,009,653	-	-	-	-
АО "First Heartland Jusan Bank"	-	-	-	-	11/12/2023	10/06/2024	14.25	1,004,944
Итого средства в банках				1,009,653				1,004,944

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, в состав средств в банках включен начисленный процентный доход на сумму 11,338 тыс. тенге и 6,927 тыс. тенге, соответственно.

Движение в накопленных резервах под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках представлено следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
	Стадия 1	Стадия 1
На начало года	1,985	10,797
Изменения в параметрах риска	(294)	(8,812)
На конец года	1,691	1,985

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

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долговые ценные бумаги	59,357,109	61,090,154
Долевые ценные бумаги	8,643,195	7,320,248
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	68,000,304	68,410,402

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2024 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2023 года
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5.00-10.78	52,264,331	5.00-16.70	53,912,503
АО Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына"	10.50	3,184,380	10.50	3,053,457
АО "KEGOC"	11.50	3,092,179	11.50	3,190,207
АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек"	15.00	816,219	15.00	933,987
		59,357,109		61,090,154

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долевые ценные бумаги:		
Паи Интервального паевого инвестиционного фонда "Haluk-Сбалансированный"	3,217,754	2,616,381
Паи Интервального паевого инвестиционного фонда "Haluk-Валютный"	2,862,581	2,608,850
Паи Интервального паевого инвестиционного фонда "Haluk-Перспективные инвестиции"	2,069,652	1,687,809
Паи Интервального паевого инвестиционного фонда "Haluk-Ликвидный"	482,932	396,932
Простые акции АО "Фонд гарантирования страховых выплат"*	10,276	10,276
	8,643,195	7,320,248
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	68,000,304	68,410,402

* Доля участия составляет менее 1% по долевым инструментам

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включен начисленный процентный доход на сумму 3,387,544 тыс. тенге и 3,729,481 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 2024 и 2023 годов, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не обременены какими-либо договорными обязательствами.

В таблице ниже представлены резервы под ожидаемые кредитные убытки, в 2024 и 2023 годах:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1	Стадия 1
На начало года	29,796	41,049
Изменения в параметрах риска	34,406	(10,948)
Прекращение признания финансовых активов	(195)	(305)
На конец года	64,007	29,796

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

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долговые ценные бумаги	406,650,246	237,752,531
Долевые ценные бумаги	42,150,622	14,924,168
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	448,800,868	252,676,699

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге)

Долговые ценные бумаги:	Процентная ставка к номиналу		31 декабря 2024 года	Процентная ставка к номиналу		31 декабря 2023 года
	%	%		%	%	
Министерство финансов Республики Казахстан	4.71-16.70		152,163,656	5.15-16.70		27,393,665
АО Казахстанский фонд устойчивости	8.50-16.66		43,234,058	8.50-19.50		44,449,089
АО Национальный управляющий холдинг "Байтерек"	11.00-14.05		33,642,508	11.30		15,933,978
Банк Хоум Кредит ДБ АО	12.50-17.25		18,509,154	16.50		17,093,686
Казначейские облигации США	0.00-4.63		16,175,770	0.00-2.50		17,066,775
АО Банк развития Казахстана	2.95-16.85		14,891,289	2.95-16.81		22,205,786
АО Жилищный строительный сберегательный банк Отбасы банк	10.27-14.25		8,786,775	10.27		1,360,450
АО "Народный Банк Казахстана"	15.92		6,073,276	-		-
Tengizchevroil Finance Company International	2.63-4.00		5,963,054	2.63-4.00		4,994,807
Yara International ASA	7.38		5,737,601	7.38		2,554,555
SK Hynix Inc	6.38		5,565,823	6.38		3,377,654
АО "Фонд развития промышленности"	12.40-13.50		5,464,907	12.40		3,437,212
АО Национальная компания "Казақстан темір жолы"	11.50		5,380,095	11.50		5,820,998
Continental Resources Inc	5.75		5,327,738	-		-
АО Казахтелеком	11.50		5,315,876	11.50		5,186,045
NISSAN MOTOR CO	4.81		5,032,089	4.81		1,077,084
VI Development	7.50-20.00		5,019,687	-		-
АО Национальная компания КазМунайГаз	5.38-6.38		4,707,489	4.75-6.38		5,032,655
Indofood CBP Sukses Makmur	3.40		4,682,994	3.40		2,766,560
АО "Казахстанская Жилищная Компания"	10.25-10.50		4,614,610	10.25-10.50		4,456,707
Cydsa, S.A.B. de C.V.	6.25		4,124,572	6.25		2,227,414
Coca-Cola Icecek	4.50		3,560,753	4.50		1,282,883
ТОО Микрофинансовая организация "КМФ (КМФ)"	17.75		3,425,654	20.00		4,714,565
АО Банк ЦентрКредит	11.50		3,377,728	11.50		3,440,262
АО "Алтыналмас"	8.00		3,156,297	-		-
ТОО МФО TAS FINANCE GROUP	20.50-22.00		3,147,398	22.00		1,009,586
АО АстанаГаз КМГ	10.00		2,920,514	10.00		3,389,343
Uzpromstroybank	8.95		2,340,907	-		-
АО KEGOC	11.00		2,174,365	11.00		2,233,291
Asian Development Bank	15.88		2,094,596	1.50-15.88		2,988,675
Международный банк реконструкции и развития	1.50		1,947,470	2.50		892,356
Самрук-Энерго АО	11.40		1,892,050	11.40		2,022,167
АО Центрально-Азиатская Электроэнергетическая Корпорация	6.00		1,781,473	6.00		1,588,988
JSW Steel Limited	3.95		1,780,437	3.95		638,664
АО Национальная компания QazaqGaz	4.38		1,524,374	4.38		1,327,070
Hyundai Capital Services Inc	1.25		1,518,462	1.25		1,259,590
Kia Motors Corp.	1.75		1,484,787	1.75		1,238,845
ТОО "МФО "Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан"	11.00-14.00		1,477,215	11.00		393,574
JPMorgan Chase Bank, NA	12.60		1,273,764	-		-
POSCO	4.38		1,063,487	4.38		912,768
Petrobras Global Finance	7.38		948,312	7.38		841,368
Турецкая Республика	6.38		806,591	6.38		694,903
Федеративная Республика Бразилия	3.88		695,089	3.88		626,205
ТОО "Микрофинансовая организация "MyCar Finance"	19.00		513,173	-		-
АО UzAuto Motors	4.85		469,977	4.85		380,288
АО "Ипотека Банк"	5.50		260,351	5.50		213,706
АО "Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан"	4.85		259,931	4.85		214,473
Навоийский горно-металлургический комбинат	6.95		210,925	-		-
"Фонд развития предпринимательства "Даму" АО	11.90		101,047	11.90		95,844
АО Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына"	10.50		30,098	10.50		28,860
Евразийский Банк Развития	-		-	15.00		6,122,687
PT Adaro Indonesia	-		-	4.25		3,132,579
International Finance Corporation	-		-	1.38		2,770,873
European Investment Bank	-		-	0.38		2,217,311
АО КазАгроФинанс	-		-	12.00		1,258,376
Inter-American Development Bank (IDB)	-		-	0.50		1,033,354
Bank RBK Банк АО	-		-	12.50		1,015,875
Правительство Италия	-		-	2.38		893,470
Узпромстройбанк	-		-	5.75		444,612
			406,650,246			237,752,531

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге)

Долевые ценные бумаги:	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
ISHARES JP MORGAN	6,489,799	5,599,974
Национальная атомная компания "Казатомпром"	3,999,092	-
VANECK VECTORS GOLD MINERS ETF	3,917,425	-
UnitedHealth Group Inc.	3,679,535	-
Global X Copper Miners ETF	3,676,992	-
Sanofi-Aventis S.A.	2,904,265	-
Merck & Co.	2,713,815	-
ISHARES CORE S&P MID-CAP ETF	2,509,888	-
BlackRock Fund Advisors (FALLEN ANGELS)	2,250,857	1,925,835
Louis Vuitton Moet Hennessy	2,043,373	1,594,254
ЭЙР АСТАНА	1,918,987	-
АО KEGOC	1,809,550	994,952
АО КазТрансОйл	1,453,264	1,514,142
SPDR Portfolio S&P 500 Value ETF	917,740	-
АО Казахтелеком	604,506	1,307,919
Vanguard Energy ETF	467,630	-
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	301,327	271,960
Vanguard Emerging Markets Government Bond ETF	272,847	238,433
SPDR Barclays Short Term High Yield Bond ETF	219,728	475,642
Warner Bros. Discovery Inc	2	2
Verizon Communications Inc.	-	455,018
ASML Holding NV	-	273,901
Boston Scientific Corp.	-	272,136
	42,150,622	14,924,168

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход на сумму 14,425,603 тыс. тенге и 7,527,760 тыс. тенге, соответственно.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

9. Портфели активов и обязательств 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 2024 года и 31 декабря 2023 года по линиям бизнеса:

	31 декабря 2024 года				31 декабря 2023 года			
	Пенсионные аннуитеты	Краткосрочные договоры страхования	Накопительное страхование	Аннуитеты ответственности работодателя	Срочное страхование жизни	Принятый портфель	Принятый портфель	Принятый портфель
Обязательства по оставшейся части покрытия по договорам страхования	204,958,479	26,862,743	31,227,690	25,146,554	3,268,752	1,073,296	1,073,296	292,537,514
Обязательства по возникшим убыткам по договорам страхования	-	39,733,949	580,133	185,799	167,428	-	-	40,667,309
Итого	204,958,479	66,596,692	31,807,823	25,332,353	3,436,180	1,073,296	1,073,296	333,204,823
Активы по оставшейся части покрытия по договорам перестрахования	-	380,482	-	-	872,503	-	-	1,252,985
Активы перестрахования по возникшим убыткам	-	2,120,707	-	-	13,153	-	-	2,133,860
Итого	-	2,501,189	-	-	885,656	-	-	3,386,845
	31 декабря 2024 года				31 декабря 2023 года			
	Пенсионные аннуитеты	Краткосрочные договоры страхования	Накопительное страхование	Аннуитеты ответственности работодателя	Срочное страхование жизни	Принятый портфель	Принятый портфель	Принятый портфель
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	1,320,711	170,548,648
Обязательства по возникшим убыткам*	26,587	37,345,312	936,205	2,132	228,724	-	-	38,538,960
Итого	83,309,067	70,083,773	29,230,079	14,960,110	10,183,868	1,320,711	1,320,711	209,087,608
Активы по оставшейся части покрытия по договорам перестрахования	-	428,808	-	-	7,220,506	34,426	34,426	7,683,740
Активы перестрахования по возникшим убыткам*	-	3,943,999	-	-	24,562	-	-	3,968,561
Итого	-	4,372,807	-	-	7,245,068	34,426	34,426	11,652,301

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 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 2024 года
Договоры страхования:							
Накопительное страхование	607,850	537,850	500,914	472,078	448,503	4,585,658	7,152,853
Срочное страхование жизни	374,521	318,422	235,468	233,688	106,355	1,569	1,270,023
Пенсионные аннуитеты	1,857,156	2,278,009	2,440,438	1,162,354	723,495	6,497,818	14,959,270
Аннуитеты ответственности работодателя	441,120	485,479	300,940	334,966	500,518	496,149	2,559,172
Принятый портфель	41,082	13,272	42,454	73,112	3,841	124,354	298,115
Итого	3,321,729	3,633,032	3,520,214	2,276,198	1,782,712	11,705,548	26,239,433

	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	26,015	4,641,908	887,493	3,751	525,748	1,693,967	7,778,882
Срочное страхование жизни	789,604	747,197	705,327	670,309	647,513	6,780,191	10,340,141
Пенсионные аннуитеты	112,372	117,062	68,742	51,227	51,979	5,930,994	6,332,376
Аннуитеты ответственности работодателя	541,966	255,521	235,619	240,461	243,273	1,203,308	2,720,148
Принятый портфель	46,442	21,869	20,190	20,605	20,846	103,113	233,065
Итого	1,516,399	5,783,557	1,917,371	986,353	1,489,359	15,711,573	27,404,612

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

10. Основные средства

	Здания и прочая недвижимость	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Итого
Стоимость					
1 января 2023 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
Приобретения	-	77,497	94,022	62,833	234,352
Выбытия	-	(14,912)	(47,012)	(6,847)	(68,771)
Переоценка	303,496	-	-	-	303,496
31 декабря 2024 года	2,312,407	362,501	170,242	314,321	3,159,471
Накопленная амортизация					
1 января 2023 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
Амортизационные отчисления	25,478	51,066	20,962	34,199	131,705
Выбытия	-	(14,741)	(559)	(6,594)	(21,894)
Переоценка	(38,869)	-	-	-	(38,869)
31 декабря 2024 года	4,853	172,251	60,777	126,231	364,112
Остаточная балансовая стоимость					
На 31 декабря 2024 года	2,307,554	190,250	109,465	188,090	2,795,359
На 31 декабря 2023 года	1,990,667	163,990	82,858	159,709	2,397,224

11. 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.

Возникшую в связи с переходом на МСФО 17 разницу 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 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	7,344,014	5,501,419
Расходы по отложенному налогу на прибыль	12,377	92,421
Расход по налогу на прибыль	7,356,391	5,593,840

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Прибыль до налога на прибыль	93,059,669	59,434,226
Налог по установленной ставке (20%)	18,611,934	11,886,845
Необлагаемый налогом доход по государственным и листинговым ценным бумагам	(6,911,712)	(4,943,602)
Постоянная разница в прибыли по МСФО (IFRS) 17 и налогооблагаемому доходу по налоговому законодательству	(4,611,444)	(281,158)
Корректировки по налогу на прибыль за предыдущие периоды	1,825,242	-
Необлагаемый налогом доход от продажи и переоценки ценных бумаг	(1,239,155)	(736,011)
Невычитаемые расходы по страховым договорам, в том числе заключенным до 2012 года	365,327	317,538
Необлагаемый налогом доход от амортизации дисконта по ценным бумагам	(768,686)	(938,911)
Необлагаемый налогом дивидендный доход	(327,988)	(233,473)
Невычитаемые расходы по формированию резервов по дебиторской задолженности	25,226	343,047
Прочие разницы	387,649	179,565
Расход по налогу на прибыль	7,356,391	5,593,840

Отложенные налоговые активы/(обязательства) по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов составили:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Отложенные налоговые активы в отношении:		
Резервы по бонусам	338,378	266,844
Резервы по неиспользованным отпускам	57,626	41,958
Резервы по комиссионным расходам	-	6,451
Услуг по аудиту	21,952	17,645
Итого отложенные налоговые активы	417,956	332,898
Отложенные налоговые обязательства в отношении:		
Основных средств	(233,878)	(157,618)
Нематериальных активов	(1,420)	(1,988)
Справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(271,703)	(180,596)
Итого отложенные налоговые обязательства	(507,001)	(340,202)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(89,045)	(7,304)

Движение активов по отложенному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлено следующим образом:

	2024 год	2023 год
На 1 января	(7,304)	85,117
Расходы по отложенному налогу, отраженные в:		
Отчете о прибылях и убытках	(12,377)	(92,125)
Прочем совокупном доходе	(69,364)	(296)
На 31 декабря	(89,045)	(7,304)

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 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, пеню, и прочие начисления. Подобная ситуация создает большие налоговые риски в Казахстане, чем в странах с более развитыми системами налогового законодательства.

В октябре 2024 года в отношении Компании была проведена налоговая проверка за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2023 года. По результатам проверки был доначислен налог в размере 1,303,744 тыс. тенге, сумма которого в полном объеме отражена руководством в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года. Проверенные периоды в соответствии с налоговым законодательством считаются закрытыми.

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.

12. Прочие активы

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые активы:		
Задолженность финансовых институтов	6,200,832	5,755,465
Дебиторы по гарантиям	30,032	74,229
Прочие счета к получению	5,119	134,097
Задолженность покупателей	-	126,165
	6,235,983	6,089,956
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5,559,421)	(5,775,517)
	676,562	314,439
Прочие нефинансовые активы:		
Товарно-материальные запасы	69,543	47,790
Налог на добавленную стоимость	5,259	6,238
Прочие	31	5,500
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	-	2,344
	74,833	61,872
Итого прочие активы	751,395	376,311

Задолженность финансовых институтов включает в себя денежные средства от погашения ценных бумаг и купонного вознаграждения ООО "КТЖ Финанс", международных облигаций Министерства финансов Республики Казахстан на сумму 5,477,353 тыс. тенге и 54,056 тыс. тенге соответственно, 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 неполученное купонное вознаграждение по еврооблигациям Республики Беларусь на сумму 23,138 тыс. тенге.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на конец 31 декабря 2024 года сумма резервов под ожидаемые кредитные убытки по задолженности финансовых институтов составляет 5,554,578 тыс. тенге.

Отмечаем, что данная задолженность в полном объеме поступила на расчетный счет Компании 3 марта 2025 года. В 2025 году Компания признала доход от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности ООО "КТЖ Финанс" и Министерства финансов РК, в связи с погашением указанной дебиторской задолженности.

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

	31 декабря 2024 года		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
На начало периода	71,523	5,755,471	5,826,994
Изменения в параметрах риска	(66,681)	(1,088)	(67,769)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	-	(199,804)	(199,804)
На конец периода	4,842	5,554,579	5,559,421

	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

13. Средства клиентов

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Физические лица	48,036,507	30,840,599
Юридические лица	892,721	815,232
	48,929,228	31,655,831

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 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

14. Прочие обязательства

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые обязательства:		
Сумма к оплате за профессиональные услуги	5,553,197	688,998
Задолженность перед сотрудниками	284,383	231,081
Задолженность перед поставщиками за услуги	251,028	27,072
	6,088,608	947,151
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленный резерв премирования, в том числе социальный налог	1,434,886	1,461,996
Обязательства по недействующим договорам страхования	992,655	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	344,920	474,189
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	288,130	209,793
Прочие	108,845	117,792
	3,169,435	2,263,770
Итого прочие обязательства	9,258,043	3,210,921

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, сумма к оплате за профессиональные услуги включает сумму задолженности 5,553,197 тыс. тенге и 688,998 тыс. тенге АО "Halyk Finance", соответственно.

15. Уставный капитал

Количество акций по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлено следующим образом:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 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 2024 и 2023 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 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

16. Выручка по страхованию

В таблицах ниже приведен анализ выручки по страхованию, признанной за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, соответственно:

Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Краткосрочные договоры страхования	Срочное страхование жизни	Пенсионные аннуитеты	Аннуитеты ответственности работодателя	Накопительное страхование	Принятый портфель	Итого
Договоры, не оцениваемые по методу распределения премий	-	1,018,516	569,380	4,883,564	2,476,600	313,044	9,261,104
<i>Суммы, связанные с изменениями обязательств по оставшейся части покрытия:</i>							
Ожидаемые возникшие убытки и прочие расходы по страховым услугам	-	251,432	843,263	11,397	2,190,829	8,754	3,305,675
Высвобождение рисковой поправки Маржа за предусмотренные договором услуги, признанная вследствие предоставления услуг	-	6,694,726	2,621,254	591,781	1,502,292	84,867	11,494,920
Возмещение аквизиционных денежных потоков	-	10,363,654	8,676,372	85,160	42,687	-	19,167,873
Договоры оцениваемые по методу распределения премий	98,772,511	-	-	-	-	-	98,772,511
Итого выручка по страхованию	98,772,511	18,328,328	12,710,269	5,571,902	6,212,408	406,665	142,002,083
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	-	681,645	398,425	3,253,486	848,435	293,876	5,475,867
<i>Суммы, связанные с изменениями обязательств по оставшейся части покрытия:</i>							
Ожидаемые возникшие убытки и прочие расходы по страховым услугам	-	249,332	1,034,631	8,663	182,571	7,365	1,482,562
Высвобождение рисковой поправки 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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге)

17. Расходы по страховым услугам

В таблицах ниже приведен анализ расходов по страховым услугам, признанных за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, соответственно:

Год, закончившийся 31 декабря 2024 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	21,310,870	896,611	1,995,755	5,172,572	820,239	31,293	30,227,340
Амортизация аквизиционных денежных потоков	22,820,392	10,363,654	8,676,372	85,160	42,687	-	41,988,265
Изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов	(4,920,303)	(129,985)	(26,587)	-	(555,797)	-	(5,632,672)
(Восстановление) и начисление убытков по группам обременительных договоров	-	703,880	1,124,577	855,216	885,850	-	3,569,523
Итого расходы по страховым услугам	39,210,959	11,834,160	11,770,117	6,112,948	1,192,979	31,293	70,152,456

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	12,211,465	1,139,525	3,018,208	3,209,158	1,069,314	76,413	20,724,083
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*	4,214,166	5,777	-	-	(72,509)	-	4,147,434
Убытки по группам обременительных договоров	-	96,706	491,769	(26,104)	618,445	-	1,180,816
Итого расходы по страховым услугам	35,284,424	13,214,679	8,375,994	3,239,899	2,759,760	76,413	62,951,169

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

18. Чистые доходы/(расходы) по договорам перестрахования

Анализ распределения уплаченных перестраховочных премий и сумм, возмещенных перестраховщиками, за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, приведен в таблицах ниже:

Год, закончившийся 31 декабря 2024 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	(1,001,676)	82,035	(5,470)	(925,111)
Изменение рисковой поправки на нефинансовый риск	-	(20,086)	(594)	(20,680)
Маржа за предусмотренные договором услуги, признанная в отношении полученных услуг	-	(7,371,210)	(33,742)	(7,404,952)
Договоры не оцениваемые по методу распределения премий	-	(7,309,261)	(39,805)	(7,349,067)
Распределение уплаченных премий по перестрахованию	(1,001,676)	-	-	(1,001,676)
Сумма возмещения по возникшим убыткам и прочим расходам по страховым услугам	116,723	1,600	-	118,323
Изменение суммы возмещений, которые относятся к услугам прошлых периодов – корректировки по возникшим убыткам	(2,144,462)	(13,008)	-	(2,157,470)
Договоры не оцениваемые по методу распределения премий	-	(11,408)	-	(11,408)
Договоры оцениваемые по методу распределения премий	(2,027,739)	-	-	(2,027,739)
Суммы, возмещенные перестраховщиком	(2,027,739)	(11,408)	-	(2,039,147)
Итого чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования	(3,029,415)	(7,320,669)	(39,806)	(10,389,890)

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 рисковой 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*	313,137	2,108	-	315,245
Договоры не оцениваемые по методу распределения премий	-	24,527	-	24,527
Договоры оцениваемые по методу распределения премий	1,049,865	-	-	1,049,865
Суммы, возмещенные перестраховщиком	1,049,865	24,527	-	1,074,392
Итого чистые доходы/(расходы) по удерживаемым договорам перестрахования	844,462	(134,244)	(8,486)	701,732

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге)

19. 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 2024 и 2023 годов, соответственно:

Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Пенсионные аннуитеты	Краткосрочные договоры страхования	Накопительное страхование	Аннуитеты ответственности работодателя	Срочное страхование жизни	Принятый портфель	Итого
Начисленные проценты	(15,981,514)	(3,152,699)	(1,600,468)	(2,378,112)	(662,358)	(159,250)	(23,934,401)
Эффект изменения денежных потоков по выполнению обязательств по текущей ставке, когда маржа за предусмотренные договором услуги оценивается по ставке на дату первоначального признания	(761,338)	-	(2,330,858)	1,061,233	(7,032)	-	(2,037,995)
Итого чистые финансовые расходы по выпущенным договорам страхования	(16,742,852)	(3,152,699)	(3,931,326)	(1,316,879)	(669,390)	(159,250)	(25,972,396)
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)	(3,055,634)	(957,961)	(1,597,298)	(909,662)	(253,074)	(14,451,386)
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)
Убыток от курсовых разниц	-	-	212,245	-	-	-	212,245
Итого чистые финансовые расходы по выпущенным договорам страхования	(7,912,008)	(3,055,634)	(1,191,886)	(1,178,060)	(950,156)	(253,074)	(14,540,818)

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

20. Инвестиционный доход

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Чистый процентный доход, нетто	47,094,590	33,066,171
Доход по дивидендам	1,639,942	1,167,367
Итого инвестиционный доход	48,734,532	34,233,538
	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Процентный доход состоит:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Процентные доходы по финансовым активам	40,734,742	30,214,483
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	6,362,554	2,857,988
Итого процентный доход	47,097,296	33,072,471
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по соглашениям обратного репо	6,061,258	2,626,201
Процентные доходы по средствам банков	301,296	231,787
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	6,362,554	2,857,988
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	34,552,797	23,401,482
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,181,946	6,813,002
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	40,734,743	30,214,484
Процентный расход состоит:		
Процентные расходы по соглашениям репо	(2,707)	(6,301)
Итого процентный расход	(2,707)	(6,301)
Итого чистый процентный доход	47,094,590	33,066,171

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

21. Чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Корректировка справедливой стоимости, нетто	14,202,978	3,691,157
Реализованный убыток по торговым операциям	(157,510)	(62,521)
Итого чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,045,468	3,628,636

За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не включает чистые доходы и убытки по операциям с иностранной валютой по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму 10,508,482 тыс. тенге и (2,420,369) тыс. тенге соответственно.

22. Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой, нетто	3,586,802	(1,356,197)
Чистый убыток по операциям по купле-продаже иностранной валюты	(20,359)	(38,245)
Чистый прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	3,566,443	(1,394,442)

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

23. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Комиссионные расходы за профессиональные услуги	5,851,068	1,096,279
Заработная плата и премии	1,638,926	1,261,985
Расходы по краткосрочной аренде	76,998	66,457
Социальный налог	63,831	34,092
Расходы на обслуживание информационных технологий	61,033	15,576
Расходы на обучение	45,894	21,005
Износ и амортизация	36,450	29,051
Комиссионные банка	22,983	15,498
Информационные услуги	20,137	21,461
Услуги связи	19,234	18,126
Командировочные и связанные с ними расходы	16,149	13,769
Канцелярские товары и обслуживание офиса	9,828	9,905
Медицинское страхование	1,061	5,273
Административные штрафы	535	117,681
Прочие	384,575	220,035
Итого операционные расходы	8,248,702	2,946,193

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023 годов, комиссионные расходы за профессиональные услуги по договору доверительного управления с Акционерным обществом "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Finance" (далее – АО "Halyk Finance") составили 5,511,323 тыс. тенге и 815,388 тыс. тенге соответственно, расходы Компании на комиссионные расходы за профессиональные услуги возросли в текущем году в связи с пересмотром условий договора с АО "Halyk Finance".

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге)

24. 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. Геополитическая ситуация в мире продолжает оказывать давление на мировые цены 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 года 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 2024 году средняя цена на нефть марки Brent составила 81 доллар США за баррель (2023 год: 83 доллара США за баррель). По итогам 2024 года, согласно предварительной оценке, рост валового внутреннего продукта («ВВП») Казахстана составил 4.4% в годовом выражении (2023 год: рост составил 5.1%). В 2024 году инфляция в стране замедлилась, составив 8.6% в годовом исчислении (2023 год: 9.8%).

Во втором квартале 2025 г. средняя цена на нефть марки Brent составила около 67 долларов США за баррель (75 долларов США за баррель в первом квартале 2025 г.). Согласно краткосрочному экономическому индикатору, за январь-июнь 2025 года экономика Казахстана выросла на 9.0% по отношению к соответствующему периоду предыдущего года. Инфляция в июне 2025 года в годовом исчислении составила 11.8%.

В течение 2024 года базовая ставка Национального Банка Республики Казахстан («НБРК») менялась с 15.75% до 14.25% годовых с коридором +/- 1.0 п. п., составив на конец года 15.25% годовых. НБРК придерживается денежно-кредитной политики в режиме инфляционного таргетирования при плавающем обменном курсе тенге. Официальный обменный курс тенге к доллару США изменился с 454.56 тенге за доллар США на 1 января 2024 года до 525.11 тенге на 31 декабря 2024 года. Сохраняется неопределенность в отношении будущего изменения 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. 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 2024 года
(в тысячах Казахских 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 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

25. 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 2024 и 2023 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, данные сделки включают:

	2024 год			2023 год*		
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности	Материнская компания	Организации под общим контролем	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1,473,092	-	40,591,161	926,687	-	27,874,851
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,073,276	-	448,800,868	-	-	252,676,699
Обязательства						
Обязательства по выпущенным договорам страхования	74,666	17,746	333,204,823	31,399	16,437	209,087,608
Прочие обязательства	13,619	5,560,141	9,258,043	2,966	688,998	3,210,921
Доходы и расходы						
Выручка по страхованию	124,918	22,794	142,002,083	535,928	12,037	103,710,893
Расходы по страховым услугам	(10,448)	(1,783)	(70,152,456)	(6,632,978)	(1,037)	(62,951,169)
Инвестиционный доход	235,747	-	48,734,532	-	-	34,233,538
Операционные расходы	(53,937)	(5,665,446)	(8,248,702)	(102,036)	(828,233)	(2,946,193)

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, совокупное краткосрочное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления и двум членам Совета Директоров Компании, включают:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Заработная плата и премии	288,673	286,452
Социальный налог	26,019	24,675
	314,692	311,127

26. 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 в каких пределах. 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 2024 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 Казына" 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 в долларах США.

Концентрация риска

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:

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах *Казахстанских тенге*)

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года*		
	Обязательства по договорам страхования	Активы договорам перестрахования	Обязательства по договорам страхования	Активы договорам перестрахования	Чистая стоимость
	Чистая стоимость	Чистая стоимость	Чистая стоимость	Чистая стоимость	Чистая стоимость
Пенсионные аннуитеты	204,958,479	-	83,309,067	-	83,309,067
Краткосрочные договоры страхования	66,596,692	2,501,189	70,083,773	4,372,807	65,710,966
Накопительное страхование	31,807,823	-	29,230,079	-	29,230,079
Аннуитеты ответственности работодателя	25,332,353	-	14,960,110	-	14,960,110
Срочное страхование жизни	3,436,180	885,656	10,183,868	7,245,068	2,938,800
Принятый портфель	1,073,296	-	1,320,711	34,426	1,286,285
Итого	333,204,823	3,386,845	209,087,608	11,652,301	197,435,307

Компания не подвержена страховым рискам за пределами Казахстана.

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 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	2024		
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	5,373,659	11,448,036	15,542,205	20,596,830		
1 год спустя	2,726,620	2,509,549	3,737,246	5,086,382	4,331,390	4,698,320	7,582,908	12,783,567	12,893,187			
2 года спустя	2,376,019	3,335,403	4,233,409	5,086,597	4,993,586	3,511,278	8,115,235	10,677,983				
3 года спустя	2,366,391	3,701,390	4,162,348	5,136,924	3,230,551	3,041,053	6,312,433					
4 года спустя	2,503,714	3,558,592	4,219,983	3,360,695	3,288,627	4,002,378						
5 лет спустя	2,423,550	3,709,575	2,949,805	3,527,341	4,271,462							
6 лет спустя	2,687,655	2,857,170	3,171,219	4,495,645								
7 лет спустя	2,211,347	2,928,608	3,945,146									
8 лет спустя	2,248,139	3,433,265										
9 лет спустя	2,562,336											
Кумулятивная валовая сумма выплаченных требований	(1,925,648)	(2,370,411)	(2,520,056)	(2,489,730)	(2,039,212)	(1,617,748)	(3,046,615)	(3,643,807)	(3,902,878)	(10,816,548)	(34,372,653)	
Валовая сумма обязательств за период страхового случая с 2015 по 2024 годы.	636,688	1,062,854	1,425,090	2,005,915	2,232,250	2,384,630	3,265,818	7,034,176	8,990,309	9,780,282	38,818,012	
Валовая сумма обязательств за годы, предшествующие страховому случаю											2,149,951	
Эффект дисконтирования											(5,292,934)	
Эффект рисковой поправки на нефинансовый риск											4,763,661	
Валовая сумма обязательств по возникшим требованиям											40,438,690	

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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 предыдущего года										
1 год спустя	2,318,728	3,167,181	5,703,123	3,128,006	3,140,311	3,632,586	5,373,659	10,865,902	14,637,348	-
2 года спустя	2,726,620	2,509,549	3,737,246	5,086,382	4,331,390	4,698,321	7,209,309	12,458,232	-	-
3 года спустя	2,376,019	3,335,403	4,233,409	5,086,597	4,993,586	3,346,006	7,597,886	-	-	-
4 года спустя	2,366,391	3,701,390	4,162,348	5,136,924	3,214,505	3,007,499	-	-	-	-
5 лет спустя	2,503,714	3,558,592	4,219,983	3,348,138	3,287,648	-	-	-	-	-
6 лет спустя	2,423,550	3,709,575	2,941,814	3,540,428	-	-	-	-	-	-
7 лет спустя	2,687,655	2,839,082	3,177,135	-	-	-	-	-	-	-
8 лет спустя	2,210,096	2,934,852	-	-	-	-	-	-	-	-
8 лет спустя	2,252,721	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)	(19,357,728)
Валовая сумма обязательств за период страхового случая с 2015 по 2023 годы.	347,325	664,942	1,016,235	1,470,343	1,403,217	1,484,502	4,791,023	9,277,105	13,081,329	33,536,022
Валовая сумма обязательств за годы, предшествующие страховому случаю										3,790,236
Эффект дисконтирования										(4,347,364)
Эффект рисковой поправки на нефинансовый риск										4,640,409
Валовая сумма обязательств по возникшим требованиям										37,619,303

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах *Казахстанских тенге*)

Чистая сумма требований	Год наступления страхового случая									Итого		
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023		2024	
Расчетные оценки недисконтированных валовых сумм требований												
По состоянию на 31 декабря												
соответствующего года	1,846,620	1,720,604	1,983,126	2,405,938	2,718,063	3,522,176	5,206,099	11,218,352	15,541,389	20,462,488	-	-
1 год спустя	1,569,757	2,191,134	2,502,272	3,755,620	3,810,544	4,517,639	7,497,671	12,604,256	12,663,778			
2 года спустя	1,383,593	2,412,234	2,870,762	3,657,033	4,496,342	3,443,549	7,918,517	10,341,649				
3 года спустя	1,497,181	2,734,040	2,770,179	3,644,676	3,005,870	2,879,197	6,092,054					
4 года спустя	1,628,980	2,595,123	2,697,453	2,657,797	2,970,660	3,742,191						
5 лет спустя	1,566,270	2,630,364	2,127,976	2,739,907	3,859,224							
6 лет спустя	1,808,312	2,258,331	2,327,507	3,615,477								
7 лет спустя	1,456,571	2,322,735	2,993,378									
8 лет спустя	1,494,221	2,782,248										
9 лет спустя	1,773,704											
Кумулятивная чистая сумма выплаченных требований	(1,206,827)	(1,853,394)	(1,726,405)	(1,880,030)	(1,837,885)	(1,556,607)	(3,001,211)	(3,615,320)	(3,876,886)	(10,795,959)	(31,350,525)	
Чистая сумма обязательств за период страхового случая с 2015 по 2024 годы.	566,877	928,854	1,266,973	1,735,447	2,021,338	2,185,584	3,090,844	6,726,329	8,786,891	9,666,529	36,975,666	
Чистая сумма обязательств за годы, предшествующие страховому случаю												1,552,962
Эффект дисконтирования												(4,741,746)
Эффект рисковой поправки на нефинансовый риск												4,521,883
Чистая сумма обязательств по возникшим требованиям												38,308,766

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах *Казахстанских тенге*)

	Год наступления страхового случая								Итого	
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022		2023
Чистая сумма требований										
Расчетные оценки недисконтированных чистых сумм требований										
По состоянию на 31 декабря предыдущего года	1,846,620	1,720,604	2,642,086	2,405,938	2,718,063	3,522,176	5,206,099	9,395,919	15,128,354	-
1 год спустя	1,569,757	2,191,134	2,502,272	3,755,620	3,810,544	4,517,639	8,137,157	11,914,753	-	-
2 года спустя	1,383,593	2,412,234	2,870,762	3,657,033	4,496,342	3,401,631	7,316,744	-	-	-
3 года спустя	1,497,181	2,734,040	2,770,179	3,644,676	3,073,335	2,807,000	-	-	-	-
4 года спустя	1,628,980	2,595,123	2,697,453	2,722,454	2,990,288	-	-	-	-	-
5 лет спустя	1,566,270	2,630,364	2,126,985	2,754,378	-	-	-	-	-	-
6 лет спустя	1,808,312	2,271,081	2,333,423	-	-	-	-	-	-	-
7 лет спустя	1,466,142	2,333,283	-	-	-	-	-	-	-	-
8 лет спустя	1,499,737	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кумулятивная чистая сумма выплаченных требований	(1,187,561)	(1,779,040)	(1,497,445)	(1,600,074)	(1,704,715)	(1,462,245)	(2,765,343)	(3,154,614)	(1,555,029)	(16,706,066)
Чистая сумма обязательств за период страхового случая с 2015 по 2023 годы.	312,176	554,243	835,978	1,154,304	1,285,573	1,344,755	4,551,401	8,760,139	13,573,325	32,371,894
Чистая сумма обязательств за годы, предшествующие страховому случаю										1,387,587
Эффект дисконтирования										(4,186,220)
Эффект рисковой поправки на нефинансовый риск										4,077,481
Чистая сумма обязательств по возникшим требованиям										33,650,742

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге)

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).

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 2024 года	Валюта	1 год	5 лет	10 лет	20 лет	30 лет
Договоры страхования	KZT	13.55%	11.52%	11.27%	11.33%	11.32%
	USD	4.55%	4.39%	4.44%	4.47%	4.21%
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%

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге)

Инвестиционные риски

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

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

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

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

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

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.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге)

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 2024 и 2023 года балансовый объем финансовых активов компании наилучшим образом отражает максимальную подверженность кредитному риску.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до 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 2024 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	37,656,211	2,934,950	-	40,591,161
Средства в банках	-	1,009,653	-	1,009,653
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	59,357,109	8,632,919	10,276	68,000,304
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	332,234,898	91,841,277	24,724,693	448,800,868
Займы, предоставленные страхователям	-	-	252,731	252,731
Прочие финансовые активы	582,846	-	93,716	676,562

	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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге)

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

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				
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные активы		31 декабря 2024 года Итого
	Валовая балансовая стоимость	Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость	Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки	
Денежные средства и их эквиваленты	40,591,642	(481)	-	-	40,591,161
Средства в банках	1,011,344	(1,691)	-	-	1,009,653
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	68,064,311	(64,007)	-	-	68,000,304
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	448,800,868	-	-	-	448,800,868
Займы, предоставленные страхователям	252,731	-	-	-	252,731
Прочие финансовые активы	6,235,983	(5,559,421)	-	-	676,562

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные активы		31 декабря 2023 года Итого
	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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Риск ликвидности

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских 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	Срок погаше- ния не установлен			31 декабря 2024 года
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	13.75%	1,262,994	-	-	1,262,994
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного репо	15.01%	39,118,063	-	-	39,118,063
Средства в банках	14.25%	-	-	1,009,653	1,009,653
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.44%	-	-	21,328	25,687,628
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.80%	12,611,116	22,935,262	49,874,266	148,456,526
Займы, предоставленные страхователям	12.49%	11,825	50,781	190,125	406,650,246
Итого активы, по которым начисляются проценты		53,003,998	22,986,043	51,095,372	174,144,154
Денежные средства и их эквиваленты		210,098	-	-	210,098
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	8,643,195
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	42,150,622
Прочие финансовые активы		549,486	5,391	111,248	6,686
Итого финансовые активы		53,763,582	22,991,434	51,206,620	174,150,840
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов		474,984	1,554,525	19,920,673	24,907,285
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		474,984	1,554,525	19,920,673	24,907,285
Прочие финансовые обязательства		6,088,608	-	-	-
Итого финансовые обязательства		6,563,592	1,554,525	19,920,673	24,907,285
Разница между финансовыми активами и обязательствами		47,199,990	21,436,909	31,285,947	149,243,555
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		52,529,014	21,431,518	31,174,699	149,236,869
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		52,529,014	73,960,532	105,135,231	254,372,100
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам		9.39%	13.22%	18.80%	45.48%
					82.01%

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах *Казахстанских тенге*)

	Средне- взвешенная эффектив- ная процент- ная ставка	Срок погашения			Итого				
		До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес.- 1 год		1 год- 5 лет	Более 5 лет	не установлен	
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	-	317,845,489
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		40,298,472	7,441,848	32,788,226	120,001,813	95,460,787	-	-	316,960,134
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		40,298,472	47,740,320	80,528,546	200,530,359	295,951,146	-	-	800,148,733
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовых активов		11.50%	13.62%	22.98%	57.22%	84.46%	-	-	80.46%

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских 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 2024 года и на 31 декабря 2023 года, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в размере 8,643,195 тыс. тенге и 7,320,248 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 2024 года
Пенсионные аннуитеты	178,074,270	17,309,359	67,134,216	48,414,422	8,029,995	4,313,677	32,872,601
Накопительное страхование	23,069,285	2,047,596	8,556,440	564,019	3,629,196	253,178	8,018,856
Аннуитеты ответственности работодателя	22,521,308	2,746,345	3,440,169	3,335,171	3,360,374	3,647,110	5,992,138
Срочное страхование жизни	1,773,128	271,708	923,701	419,961	79,473	51,969	26,316
Принятый портфель	771,087	126,377	130,274	92,315	87,731	66,986	267,404
Итого	226,209,078	22,501,385	80,184,800	52,825,888	15,186,769	8,332,920	47,177,315

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских 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 представляют ключевому управленческому персоналу Компании.

В следующей далее таблице представлен анализ чувствительности Компании к 3% увеличению и уменьшению процентных ставок в 2024 и 2023 годах, соответственно. 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 2024 года
(в тысячах Казахских тенге)

Влияние на капитал и прибыли и убытки, исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(585,912)	706,332	(629,346)	768,348
Чистое влияние на капитал и прибыли и убытки	(585,912)	706,332	(629,346)	768,348

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 = 525.11 тенге	Евро 1 евро = 546.74 тенге	Прочие валюты	31 декабря 2024 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	40,463,536	127,073	552	-	40,591,161
Средства в банках	1,009,653	-	-	-	1,009,653
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	59,367,385	8,632,919	-	-	68,000,304
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	327,302,439	116,550,791	4,947,638	-	448,800,868
Займы, предоставленные страхователям	252,731	-	-	-	252,731
Прочие финансовые активы	586,795	89,767	-	-	676,562
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	428,982,539	125,400,550	4,948,190	-	559,331,279
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства клиентов	3,606,211	45,323,017	-	-	48,929,228
Прочие финансовые обязательства	6,088,608	-	-	-	6,088,608
Итого финансовые обязательства	9,694,819	45,323,017	-	-	55,017,836
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	419,287,720	80,077,533	4,948,190	-	504,313,443

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 454.56 тенге	Евро 1 евро =502,24 тенге	Прочие валюты	31 декабря 2023 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	27,830,592	19,838	8,964	15,457	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	1,877,119	15,457	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	1,877,119	15,457	317,845,489

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

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Ослабление тенге/доллар	Укрепление тенге/доллар	Ослабление тенге/доллар	Укрепление тенге/доллар
	США 5%	США -5%	США 5%	США -5%
Влияние на чистую прибыль и капитал	11,835,411	(11,835,411)	8,093,395	(8,093,395)

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Изменение цены долевых инвестиций +3%	Изменение цены долевых инвестиций -3%	Изменение цены долевых инвестиций +3%	Изменение цены долевых инвестиций -3%
Чистое влияние на капитал	1,523,815	(1,523,815)	667,333	(667,333)

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.

27. 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.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских 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 2024 года	31 декабря 2023 года		
Финансовые активы				
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	-	19,835,956	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 8)	83,331,802	123,632,038	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	59,357,109	41,254,198	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на неактивном рынке
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 8)	365,469,066	129,044,661	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на недостаточно активном рынке
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	8,632,919	7,309,972	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 2024 и 2023 годов не производилась.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, Компания включила паи Интервального паевого инвестиционного фонда в размере 8,632,919 тыс. тенге и 7,309,972 тыс. тенге соответственно, в Уровень 2.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

28. 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 2024 и 2023 годов Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Фактическая маржа платежеспособности	102,346,296	80,826,767
Минимальный размер маржи платежеспособности	16,264,774	14,313,009
Коэффициент платежеспособности	6.29	5.65

29. События после отчетной даты

С 2023 года страховые, перестраховочные организации определяют налогооблагаемый доход на основе регуляторной отчетности (МСФО (IFRS) 4). 18 июля 2025 года Налоговый Кодекс 2026 года утвержден Президентом РК, в который включены переходные положения по налогообложению доходов страховых (перестраховочных) организаций. Эффект от перехода и разница в чистой прибыли до налогообложения между МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 4 облагается по ставке 20% и будет признана в отчетности 2025 года.