

АО «Страховая компания «Евразия»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	9–10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	11–78



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
+7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету Директоров АО «Страховая компания «Евразия»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Страховая компания «Евразия» и его дочерней организации (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной 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 Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. 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.

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:



Кузнецов А. А.
Партнер по аудиту



Нездемковский С. В.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000182 от 2 июня 2014 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года



Дементьев С. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

28 апреля 2023 года

	Примечание	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Начисленные страховые премии, брутто	5	171,304,185	152,049,605
Начисленные страховые премии, переданные перестраховщикам	5	(10,347,050)	(4,539,826)
Начисленные страховые премии, нетто		160,957,135	147,509,779
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	5	(21,835,366)	(16,059,453)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	5	430,524	(166,776)
Заработанные страховые премии, нетто		139,552,293	131,283,550
Претензии выплаченные	6	(56,729,345)	(28,571,681)
Доля перестраховщиков в выплаченных претензиях	6	31,259	45,660
Доходы, связанные с возмещением по регрессному требованию	6	595,542	411,049
Изменение в резервах по неурегулированным и претензиям, включая изменение в резерве произошедших убытков, брутто	6	(26,813,171)	(50,937,032)
Изменение в доле перестраховщиков в резервах по неурегулированным претензиям	6	532,733	613,643
Понесенные претензии, включая изменение в резерве произошедших убытков		(82,382,982)	(78,438,361)
Чистый финансовый доход	7	31,138,418	22,163,987
Чистый реализованный доход от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		3,474,764	2,646,745
Чистый доход от операций с иностранной валютой		9,322,552	2,484,206
Чистые комиссионные расходы	8	(22,100,099)	(17,435,142)
Начисление убытков от обесценения	9	(2,452,378)	(227,096)
Общие административные расходы	10	(30,327,230)	(27,560,519)
Прочий операционный доход, нетто		221,182	737,516
Прибыль до налогообложения		46,446,520	35,654,886
Расход по подоходному налогу	11	(3,764,339)	(3,416,568)
Прибыль за год		42,682,181	32,238,318
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(8,801,238)	11,695,706
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога		(2,470,953)	(1,932,452)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога		(11,272,191)	9,763,254
Общий совокупный доход за год		31,409,990	42,001,572

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 78, была одобрена Правлением 28 апреля 2023 года.

Кабдолов С.Е.
И. о. Председателя правления

Нурпейсова Г.М.
И. о. Главного бухгалтера

	Примечание	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	18,430,764	17,145,586
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	34,662,599	52,238,579
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		53,261	45,330
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения			
- находящиеся в собственности Группы	14	351,573,076	290,016,995
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	14	-	4,182,430
Инвестиционная собственность	15	4,532,241	5,458,624
Основные средства и нематериальные активы	16	5,672,898	4,511,440
Отложенные аквизиционные расходы	8	33,455,894	20,980,888
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	17	26,447,621	21,079,716
Текущий налоговый актив		-	361,293
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	18	2,337,270	1,374,013
Прочие активы	19	1,414,913	634,589
Всего активов		478,580,537	418,029,483
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резервы по договорам страхования	18	239,668,222	191,019,685
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	20	2,665,364	1,980,025
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	21	-	3,975,311
Отложенные налоговые обязательства	11	373,237	1,482,616
Текущее налоговое обязательство		149,091	-
Прочие обязательства	22	1,870,945	1,078,158
Всего обязательств		244,726,859	199,535,795
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	23(а)	178,211,607	161,903,856
Стабилизационный резерв	23(г)	157,099	276,629
Прочие резервы	23(д)	645,049	188,307
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		11,095,313	22,367,504
Нераспределенная прибыль		43,744,610	33,757,392
Всего собственного капитала		233,853,678	218,493,688
Всего обязательств и собственного капитала		478,580,537	418,029,483

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль за год	42,682,181	32,238,318
<i>Корректировки:</i>		
Амортизация	585,161	587,753
Начисление убытков от обесценения	2,452,378	227,096
Чистый финансовый доход	(31,138,418)	(22,163,987)
Чистый реализованный доход от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3,474,764)	(2,646,745)
Нереализованная прибыль от операций с иностранной валютой	(9,322,552)	(2,484,206)
Прибыль от выбытия основных средств и нематериальных активов	-	(620)
Начисленный резерв по премиям и отпускам	670,219	(28,685)
Расход по подоходному налогу	3,764,339	3,416,568
Операционная прибыль до изменений в оборотном капитале (Увеличение)/уменьшение операционных активов	6,218,544	9,145,492
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	(963,257)	(446,867)
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(4,184,086)	(7,372,211)
Отложенные аквизиционные расходы	(12,475,006)	(10,206,550)
Прочие активы	(865,131)	111,427
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Резервы по договорам страхования	48,648,537	66,996,485
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	461,673	(717,359)
Прочие обязательства	113,211	(42,709)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до процентного и прочего финансового дохода и уплаты подоходного налога	36,954,485	57,467,708
Процентный и прочий финансовый доход полученный	30,155,122	23,662,385
Подоходный налог уплаченный	(3,359,523)	(3,584,341)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	63,750,084	77,545,752
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10,442,764	6,181,426
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3,901)	(6,305,743)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(79,938,438)	(102,721,647)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	27,549,394	45,282,450
Приобретение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(7,931)	(45,330)
Приобретение инвестиционного имущества	-	(912,878)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(824,214)	(342,435)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	5,577	41,541
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(42,776,749)	(58,822,616)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление денежных средств по сделкам «РЕПО»	383,032	72,624,437
Выбытие денежных средств по сделкам «РЕПО»	(4,358,343)	(74,180,470)
Поступления от выпуска акционерного капитала	16,307,751	26,438,339
Дивиденды выплаченные	(32,357,789)	(44,618,339)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности	(20,025,349)	(19,736,033)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	947,986	(1,012,897)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	337,192	(56,118)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	17,145,586	18,214,601
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)	18,430,764	17,145,586

тыс. тенге	Акционерный капитал	Стабилизационный резерв	Прочие резервы	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2021 года	135,465,517	5,816,650	256,424	12,604,250	40,529,275	194,672,116
Общий совокупный доход						
Прибыль за год	-	-	-	-	32,238,318	32,238,318
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение в справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	9,763,254	-	9,763,254
Всего прочего совокупного дохода						
Общий совокупный доход за год				9,763,254		9,763,254
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					32,238,318	42,001,572
Акции выпущенные (Примечание 23(а))	26,438,339	-	-	-	-	26,438,339
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 23(в))	-	-	-	-	(44,618,339)	(44,618,339)
Перевод в стабилизационный резерв (Примечание 23(г))	-	(5,540,021)	-	-	5,540,021	-
Перевод в прочие резервы	-	-	(68,117)	-	68,117	-
Всего операций с собственниками	26,438,339	(5,540,021)	(68,117)		(39,010,201)	(18,180,000)
Остаток на 31 декабря 2021 года	161,903,856	276,629	188,307	22,367,504	33,757,392	218,493,688

тыс. тенге	Акционерный капитал	Стабилизационный резерв	Прочие резервы	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2022 года	161,903,856	276,629	188,307	22,367,504	33,757,392	218,493,688
Общий совокупный доход						
Прибыль за год	-	-	-	-	42,682,181	42,682,181
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение в справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	(11,272,191)	-	(11,272,191)
Всего прочего совокупного дохода						
Общий совокупный доход за год						
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала						
Акции выпущенные (Примечание 23(а))	16,307,751	-	-	-	-	16,307,751
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 23(в))	-	-	-	-	(32,357,751)	(32,357,751)
Перевод в стабилизационный резерв (Примечание 23(г))	-	(119,530)	-	-	119,530	-
Перевод в прочие резервы	-	-	456,742	-	(456,742)	-
Всего операций с собственниками	16,307,751	(119,530)	456,742	-	(32,694,963)	(16,050,000)
Остаток на 31 декабря 2022 года	178,211,607	157,099	645,049	11,095,313	43,744,610	233,853,678

1 Отчитывающееся предприятие

(а) Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Страховая компания «Евразия» (далее, «Компания») и его дочерней организации АО «Компания по страхованию жизни «Евразия» (далее, «Группа»).

АО «Страховая компания «Евразия» было учреждено в Республике Казахстан в мае 1995 года как акционерная страховая компания «Евразия». 21 января 1999 года Компания была перерегистрирована в открытое акционерное общество «Страховая компания «Евразия». 21 мая 2005 года, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Компания была перерегистрирована в акционерное общество, в значении, определенном Гражданским кодексом Республики Казахстан. Последняя перерегистрация произошла 26 июня 2009 года, когда материнской компанией стало АО «Евразийская финансовая компания».

Компания имеет лицензию № 2.1.20 от 26 декабря 2022 года на осуществление деятельности по страхованию и перестрахованию, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

19 ноября 2018 года Компания учредила дочернее предприятие АО «Компания по страхованию жизни «Евразия». 4 марта 2019 года АО «Компания по страхованию жизни «Евразия» получила лицензию на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «страхование жизни». По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Компания владеет 100% долей участия в дочернем предприятии.

Основной деятельностью Группы является страхование и перестрахование ответственности владельцев автотранспортных средств, имущества, грузов, транспортных средств, воздушного, железнодорожного и водного транспорта, страхование жизни, аннуитетное страхование, страхование от несчастных случаев и прочие виды страхования.

Юридический адрес Группы: А05D7G5, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Желтоксан, 59. Головной офис Группы находится в г. Алматы, Группа имеет 39 филиалов на 31 декабря 2022 года (на 31 декабря 2021 года: 36 филиалов) на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года акционерами Компании являлись:

	31 декабря 2022 г., %	31 декабря 2021 г., %
Акционеры:		
АО «Евразийская финансовая компания»	95	95
Уманов Борис Григорьевич	5	5
Всего	100	100

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкпе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Неустойчивость цены нефти на мировых рынках, пандемия коронавирусной инфекции и нестабильная геополитическая обстановка вокруг России и Украины также увеличивают уровень экономической неопределенности в Казахстане.

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Казахстан на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основы учета

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

Группа воспользовалась временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», что разрешается в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», и ранее не применяла какую-либо версию МСФО (IFRS) 9, включая требования к представлению сумм прибыли или убытка по финансовым обязательствам, классифицируемым по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за годовые периоды, начинающиеся до 1 января 2018 года. Соответственно, Группа планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 в полном объеме на одну дату 1 января 2023 года.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Группы является казахстанский тенге, поскольку, будучи национальной валютой Республики Казахстан, он отражает экономическую сущность большинства основных событий и обстоятельств, имеющих к ним отношение. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Суждения

Информация о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности, представлена в следующих примечаниях:

- Оценка того, связана ли деятельность Группы преимущественно со страхованием – описание оценки представлено ниже в данном Примечании.

Оценка того, связана ли деятельность Группы преимущественно со страхованием

Временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 применяется для тех организаций, чья деятельность преимущественно связана со страхованием. Возможность применения данного освобождения оценивается на уровне конкретной отчитывающейся организации и, следовательно, применяется на уровне этой организации – т.е. оно применяется ко всем финансовым активам и финансовым обязательствам, имеющимся у отчитывающейся организации.

Группа воспользовалась временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 поскольку:

- Группа ранее не применяла какую-либо версию МСФО (IFRS) 9; и
- деятельность Группы в целом преимущественно связана со страхованием на годовую отчетную дату, которая непосредственно предшествует 1 апреля 2016 года, т.е. по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Согласно МСФО (IFRS) 4, деятельность страховщика преимущественно связана со страхованием, если и только если:

- (а) балансовая стоимость его обязательств, возникающих в результате договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, которая включает любые депозитные составляющие или встроенные производные инструменты, отделенные от договоров страхования, является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью его обязательств; и
- (б) процентное соотношение балансовой стоимости его обязательств, связанных со страхованием, по отношению к общей балансовой стоимости всех его обязательств составляет более 90%.

Согласно МСФО (IFRS) 4, обязательства, связанные со страхованием, включают:

- (а) обязательства, возникающие по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4;
- (б) обязательства, возникающие вследствие того, что страховщик заключает договоры, указанные в пункте (а), или выполняет обязательства, обусловленные этими договорами. Примеры таких обязательств включают производные инструменты, используемые для снижения рисков, связанных с такими договорами, а также с активами, обеспечивающими такие договоры, соответствующие налоговые обязательства, такие как отложенные налоговые обязательства в отношении налогооблагаемых временных разниц по обязательствам, обусловленным такими договорами, и выпущенные долговые инструменты, которые включаются в состав регулятивного капитала страховщика, обязательства по заработной плате и прочим видам вознаграждения работникам, вовлеченных в страховую деятельность.

По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость обязательств Группы, возникающих по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, составляет 76,712,824 тыс. тенге, что составляет 97.7% балансовой стоимости всех обязательств Группы. Группа считает, что эта сумма является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью всех ее обязательств, поскольку страховые операции составляют основной бизнес Группы.

Группа не принимает участия в какой-либо значительной деятельности, не связанной со страхованием, в результате которой она могла бы извлечь доход или понести расходы. К Группе применимы все требования, относящиеся к страховщикам, она рассматривает страховой риск как свой основной бизнес-риск. Кроме того, Группа не выявила никаких количественных или качественных факторов (или и тех, и других), включая общедоступную информацию, которые бы указывали на то, что регулирующие органы или другие пользователи консолидированной финансовой отчетности Группы применяют к Группе другую отраслевую классификацию.

На основе выполненной оценки Группа заключила, что по состоянию на 31 декабря 2015 года деятельность Группы преимущественно связана со страхованием. Поскольку после 31 декабря 2015 года не было значительных изменений в операциях Группы, Группа не выполняла переоценку в отношении того, является ли ее деятельность преимущественно связанной со страхованием, на следующую годовую отчетную дату.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и неопределенности в отношении расчетных оценок, с которыми сопряжен значительный риск того, что в следующем отчетном году потребуются существенно изменить отраженную в консолидированной финансовой отчетности величину активов и обязательств, представлена в следующих примечаниях:

- резервы по договорам страхования - Примечание 18;
- резерв под обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию - Примечание 17;
- оценка влияния применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 – Примечание 3(с).

3 Основные положения учетной политики

Группа последовательно применяла следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной консолидированной финансовой отчетности.

(а) Принципы консолидации

Дочерними являются предприятия, контролируемые Группой. Группа контролирует дочернее предприятие, когда Группа подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. Показатели консолидированной финансовой отчетности дочерних предприятий отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения. Учетная политика дочерних предприятий подвергалась изменениям в тех случаях, когда ее необходимо было привести в соответствие с учетной политикой, принятой в Группе.

Внутригрупповые остатки и операции, а также нереализованные доходы и расходы от внутригрупповых операций элиминируются.

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Группы по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Следующие курсы обмена валют были использованы Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря:

<i>Валюта</i>	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
1 доллар США	462.65	431.80
1 евро	492.86	489.10
1 фунт стерлингов	556.57	583.32
1 российский рубль	6.43	5.76

(в) Договоры страхования

(i) Классификация договоров

Договоры, согласно которым Группа принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее – «страхователь»), соглашаясь компенсировать страхователю или другому бенефициарию, в случае если определенное возможное будущее событие (далее – «страховой случай») негативно повлияет на страхователя или иного бенефициария, классифицируются как договоры страхования. Страховой риск - это риск, отличный от финансового риска.

Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных ставок вознаграждения, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или прочих переменных при условии, что в случае нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для стороны договора страхования. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

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

Договоры страхования, согласно которым переход страхового риска от страхователя к Группе является незначительным, классифицируются как финансовые инструменты.

(ii) Признание и оценка договоров страхования

Премии

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

Резерв по незаработанным премиям по страхованию иному, чем страхование жизни и резерв произошедших убытков по страхованию жизни

Резерв по незаработанным премиям по страхованию иному, чем страхование жизни и резерв произошедших убытков по краткосрочным договорам ненакопительного страхования жизни представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или последующих финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода. Резерв корректируется в случае необходимости, чтобы отразить любые изменения степени риска в течение периода, покрываемого договором страхования.

Претензии

Претензии состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, оплаченных в течение финансового года, вместе с изменением в резерве по неоплаченным претензиям. Неоплаченные претензии состоят из резервов, созданных Группой в пределах оценочных расходов по окончательному урегулированию всех претензий, понесенных, но неоплаченных на отчетную дату, независимо от того, были они заявлены или нет, а также соответствующих внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий. Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов для произошедших, но еще незаявленных претензий, принимая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве, прошлый опыт и тенденции. Резервы по неоплаченным претензиям не дисконтируются.

Резерв непроизошедших убытков по аннуитетным договорам определяется как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих обязательств, расходов по выплатам аннуитетного страхования и административных расходов по ведению договоров аннуитетного страхования за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых страховых премий, которые потребуются для урегулирования будущего оттока денег на основании использованных предположений.

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

(iii) Активы по исходящему перестрахованию

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

Только те права по договорам, которые ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как активы по перестрахованию. Права по договорам, которые не ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как финансовые инструменты.

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

Суммы, признанные в качестве активов по перестрахованию, оцениваются на основе оценки имеющихся резервов по отношению к соответствующим договорам страхования.

Активы по перестрахованию включают возмещения к получению от компаний-перестраховщиков в отношении оплаченных претензий. Они классифицируются как доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования в консолидированном отчете о финансовом положении.

Чистая сумма, уплачиваемая перестраховщику по истечении срока действия договора, может быть меньше, чем активы перестрахования, признанные Группой в отношении своих прав по таким договорам.

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

(iv) Комиссионные расходы по договорам страхования

Комиссионные расходы по договорам страхования включают прямые затраты, такие как комиссионное вознаграждение, уплаченное страховым агентам и брокерам, и косвенные затраты, такие как административные расходы, связанные с рассмотрением предложений и выпуском страховых полисов.

Затраты на приобретение переносятся на будущие периоды и затем относятся в состав прибыли или убытка в последующих годах отдельно для каждого страхового договора на основе расчета на каждый день в течение всего срока договора.

(v) Проверка адекватности обязательств

Проверка адекватности обязательств производится на каждую отчетную дату с целью определения того, что резервы по договорам страхования, являются достаточными. Текущие наилучшие оценки всех будущих контрактных потоков денежных средств и связанных расходов, таких как расходы по урегулированию убытков и инвестиционные доходы от активов, предназначенных для исполнения обязательств по резервам по договорам страхования, используются при проведении указанной проверки.

В случае выявления недостаточности создается дополнительный резерв. Дефицит признается в составе прибыли или убытка за год.

(vi) Дебиторская и кредиторская задолженность по договорам страхования

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

(г) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты в кассе, свободные остатки в банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

(ii) Амортизация

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

- Здания	50-70 лет;
- Компьютеры и оборудование	2-10 лет;
- Транспортные средства	4-6 лет;
- Прочее	2-15 лет.

(e) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет от одного года до пяти лет

(ж) Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

(з) Финансовые инструменты**(i) Классификация финансовых инструментов**

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

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

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

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату.

Справедливая стоимость обязательства отражает риск невыполнения обязательства. Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

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

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственного капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственного капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или финансового обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом.

Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

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

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(и) Обесценение

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или Группа финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или Группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(i) Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

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

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

В случае если взыскание задолженности по инвестициям, удерживаемым до срока погашения, или по дебиторской задолженности невозможно, то требование списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Группа списывает инвестиции, удерживаемые до срока погашения, или остаток дебиторской задолженности (и любые соответствующие резервы под обесценение) после того, как руководство определяет, что взыскание инвестиций, удерживаемых до срока погашения, и дебиторской задолженности невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию активов.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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

(iv) Нефинансовые активы

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

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

(к) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), краткосрочные сделки «обратного РЕПО» со сроком менее трех месяцев отражаются по статье «Денежные средства и их эквиваленты», долгосрочные сделки включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

(л) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(м) Акционерный капитал**(i) Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственного капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение собственного капитала.

(iii) Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(н) Налогообложение

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

Текущий налог

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы. В расчет обязательства по текущему подоходному налогу также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату. Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

(o) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

(п) Аренда

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Чтобы оценить, передается ли право контролировать использование идентифицированного актива по этому договору, Группа применяет определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16.

(i) Группа как арендатор

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной сделки. Однако применительно к некоторым договорам аренды объектов недвижимости Группа приняла решение не выделять компоненты, не являющиеся арендой, и учитывать компоненты аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды.

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, составляющей первоначальную величину обязательства по аренде с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты и оценочную величину затрат, которые возникнут при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении базового актива или участка, на котором он располагается, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

При последующем учете актив в форме права пользования амортизируется линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды, за исключением случаев, когда согласно договору аренды право собственности на базовый актив передается Группе до конца срока аренды или если первоначальная стоимость актива в форме права пользования отражает исполнение Группой опциона на покупку. В таких случаях актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива, который определяется с использованием подхода, применяющегося для основных средств. В дополнение к этому стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения при его наличии, а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Группой. Как правило, Группа использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования.

Группа определяет свою ставку привлечения дополнительных заемных средств исходя из процентных ставок из различных внешних источников и производит определенные корректировки, чтобы учесть условия аренды и вид арендуемого актива.

Арендные платежи, включаемые в оценку обязательства по аренде, включают:

- фиксированные платежи, включая, по существу, фиксированные платежи;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантии ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, арендные платежи в течение дополнительного периода аренды, возникающего ввиду наличия опциона на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит данный опцион продления аренды, и штрафы за досрочное прекращение аренды, за исключением случаев, когда имеется достаточная уверенность в том, что Группа не будет прекращать аренду досрочно.

Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Оно переоценивается в случае, если изменяются будущие арендные платежи ввиду изменения индекса или ставки, если меняется сделанная Группой оценка суммы, подлежащей выплате по гарантии ликвидационной стоимости, если Группа изменяет оценку того, будет ли она исполнять опцион на покупку, опцион на продление аренды или на ее прекращение, или если пересматривается арендный платеж, являющийся по существу фиксированным.

Когда обязательство по аренде пересматривается таким образом, соответствующая корректировка производится в отношении балансовой стоимости актива в форме права пользования или относится на прибыль или убыток, если балансовая стоимость актива в форме права пользования ранее была уменьшена до нуля.

Группа арендует объекты недвижимости. Все договора аренды, заключенные Группой, являются краткосрочными и срок аренды составляет менее 12 месяцев. Группа использовала упрощение практического характера и приняла решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства ввиду того, что срок аренды составляет менее 12 месяцев. Такие договора аренды не содержат опционы на продление, и Группа не будет подпадать под экономические санкции, если не сможет продлить срок аренды на следующие 12 месяцев. Группа признает арендные платежи, осуществляемые в соответствии с такими договорами, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

(ii) Группа как арендодатель

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяла предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе существующих для них относительных цен обособленной сделки.

В случаях, когда Группа являлась арендодателем, на дату начала арендных отношений она определяла, является ли каждый из договоров финансовой арендой или операционной арендой.

Чтобы классифицировать аренду, Группа делала общую оценку того, передавались ли в результате аренды практически все риски и выгоды, связанные с владением активом. В таком случае аренда классифицировалась как финансовая; в иных случаях аренда являлась операционной. В рамках данной оценки Группа рассматривала определенные индикаторы, в частности, составлял ли срок аренды значительную часть срока экономического использования актива.

Группа признавала арендные платежи, полученные по договорам операционной аренды, в качестве дохода линейным методом в течение срока.

(p) Влияние исправления ошибок и представление сравнительных данных

В ходе подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, руководство произвело ряд реклассификаций, которые повлияли на соответствующие статьи консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Руководство пересмотрело представление сберегательных депозитов со сроком погашения более 3 месяцев и реклассифицировало их из банковских вкладов в денежные средства и их эквиваленты. Несмотря на то, что такие депозиты изначально были размещены на срок более 3 месяцев, не существует никаких ограничений или потери процентов за досрочное снятие или размещение дополнительных сумм, за исключением минимального остатка, сумма которых является незначительной относительно бухгалтерского баланса и остатка депозитов Группы. Поэтому руководство использует данные депозиты как депозиты до востребования, регулярно снимая и размещая дополнительные суммы в соответствии с потребностями операционной деятельности. Таким образом, данные депозиты по существу представляют собой депозиты до востребования и, следовательно, должны классифицироваться как денежные средства и их эквиваленты.

Далее представлено влияние реклассификации на консолидированный отчет финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года. Данные реклассификации не оказали влияния на нераспределенную прибыль Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года и 1 января 2021 года.

тыс. тенге	Суммы в соответствии с выпущенной финансовой отчетностью	Реклассифика- ция	Суммы после реклассифика- ции
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года			
Денежные средства и их эквиваленты	5,372,967	11,772,619	17,145,586
Счета и депозиты банков	11,772,619	(11,772,619)	-
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года			
Перечисления на счета и депозиты в банках	(276,094,251)	276,094,251	-
Поступления со счетов и депозитов в банках	275,554,056	(275,554,056)	-
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(59,362,811)	540,195	(58,822,616)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(1,553,092)	540,195	(1,012,897)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(27,163)	(28,955)	(56,118)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6,953,222	11,261,379	18,214,601
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5,372,967	11,772,619	17,145,586

(с) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023 года, с возможностью досрочного применения. Однако Группа не применяла их досрочно при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Сфера применения МСФО (IFRS) 17 аналогична МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». При первоначальном признании обязательство группы договоров страхования состоит из денежных потоков по исполнению обязательств, которые представляют собой скорректированную с учетом риска приведенную стоимость прав и обязательств страхователей, включающую:

- оценки будущих денежных потоков;
- дисконтирование; и
- корректировку риска с учетом нефинансового риска.

Маржа за предусмотренные договором услуги (МПДУ), которая представляет собой незаработанную прибыль, которую Группа будет признавать по мере предоставления услуг в течение периода страхования.

Денежные потоки по исполнению обязательств, представляющие собой чистый отток при первоначальном признании, признаются как прямой убыток.

После первоначального признания обязательство группы договоров страхования включает обязательство по оставшемуся страховому покрытию (Денежные потоки по исполнению обязательств и МПДУ), а также обязательство за начисленные страховые претензии (денежные потоки по исполнению обязательств в отношении страховых претензий, и расходы, уже понесенные, но еще не оплаченные).

Переоценка денежных потоков по исполнению обязательств проводится на каждую отчетную дату, с целью отражения текущих оценок.

При выполнении определенных критериев может быть использован упрощенный подход – подход на основе распределения премии (ПОРП). Группа планирует применять общую модель оценки (ОМО) для групп страховых договоров по классам Ответственность работодателя, Страхование жизни, Пенсионный аннуитет, Общего страхования и Страхования от несчастных случаев и ПОРП по другим группам страховых договоров.

Общая модель оценки модифицируется в том случае, когда она применяется к:

- договорам перестрахования, которыми владеет Группа;
- договорам прямого участия; и
- инвестиционным контрактам, содержащим дискреционные признаки участия.

Доход по договорам страхования получают в результате изменения обязательства в отношении оставшегося страхового покрытия на каждый отчетный период, который относится к услугам, за которые Группа ожидает получить вознаграждение.

Инвестиционные компоненты исключаются из дохода по договорам страхования и расходов на услуги страхования. Результаты услуг по страхованию представляются отдельно от финансовых доходов или расходов по страхованию. Группа может выбрать разделение финансовых доходов и расходов по страхованию между прибылью или убытком и прочим совокупным доходом.

(i) Классификация выпущенных и удерживаемых договоров страхования Группой

Группа классифицирует договоры страхования и относит их к одной из следующих категорий:

- договоры страхования, отличные от страхования жизни, классифицируемые как договоры страхования;
- выпущенные договоры перестрахования, отличные от страхования жизни, классифицируемые как договоры страхования;
- удерживаемые договоры перестрахования, отличные от страхования жизни, классифицируемые как договоры страхования.

Критерии идентификации договоров страхования

Для классификации выпущенного договора в качестве «договора страхования» Группа проверяет одновременное выполнение следующих условий:

- значительный страховой риск передается по договору, и
- указанный в договоре страховой случай имеет неблагоприятные последствия для страхователя.

Критерии для идентификации договоров перестрахования

Для удерживаемых договоров перестрахования Группа применяет те же критерии, что и для выпущенных договоров страхования.

(ii) Выделение нестраховых составляющих из договоров страхования

Группа проводит анализ договоров страхования на наличие составляющих, которые должны быть отделены от основного договора, а именно:

- отдельных встроенных производных инструментов;
- отличимых инвестиционных составляющих;
- обещаний передать держателю полиса отличимые товары или услуги, не являющиеся услугами по договору страхования.

(iii) Агрегирование договоров в группы

Группа анализирует выпущенные договоры и удерживаемые договоры перестрахования с целью определения портфелей договоров страхования и перестрахования. Портфель договоров страхования включает в себя договоры, подверженные аналогичным рискам и управляемые совместно.

Договоры, входящие в один портфель договоров, группируются согласно следующим характеристикам при первоначальном признании и не подлежат последующему перемещению из одной группы в другую:

- обременительные договоры, если таковые есть – обременительная группа договоров страхования;
- договоры, которые характеризуются отсутствием значительной вероятности того, что впоследствии они станут обременительными, если таковые есть – «прибыльная» группа договоров страхования;
- не относятся к подпунктам выше, если таковые есть – «прочая» группа договоров страхования.

Группа формирует когорты на годовой основе на основании даты выпуска договора. Дату выпуска Группа приняла равной дате заключения договора.

Группа разделяет портфели удерживаемых договоров перестрахования на следующие группы на основании характеристик при первоначальном признании:

- удерживаемые договоры перестрахования, по которым имеется чистая прибыль;
- удерживаемые договоры перестрахования, по которым имеются чистые затраты и отсутствует значительная вероятность получения чистой прибыли;
- удерживаемые договоры перестрахования, по которым имеются чистые затраты и имеется значительная вероятность получения чистой прибыли.

(iv) Рамки действия договора**Дата первоначального признания**

Для выпущенных договоров страхования признание группы договоров страхования должно производиться на наиболее раннюю из следующих дат:

- начало периода покрытия по группе договоров;
- дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров; и
- для группы обременительных договоров – дата, когда группа становится обременительной.

Если дата наступления срока платежа не указана в договоре, тогда датой, когда наступает срок уплаты первого платежа, считается дата первого фактического платежа от держателя полиса.

Подходы, применяемые к договорам сострахования и входящего перестрахования, не отличаются от подходов, применяемых к выпущенным договорам страхования.

Для удерживаемых договоров перестрахования Группа признает группу удерживаемых договоров перестрахования на наиболее раннюю из двух дат:

- дату начала периода покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования; и
- дату, на которую Группа признает группу обременительных базовых договоров страхования, если соответствующий договор перестрахования, входящий в данную группу удерживаемых договоров перестрахования, Группа заключила на эту дату или до нее.

(v) Оценка выпущенных договоров

Структура обязательств (активов) по договорам страхования

При проведении оценки групп договоров страхования Группа оценивает два блока обязательств (активов, в случае отрицательного значения) по договорам страхования:

- Обязательство по возникшим требованиям (ОВТ)
- Обязательство по оставшейся части покрытия (ООЧП)

Определение модели оценки для группы договоров

Поскольку договоры не предусматривают участие держателя полиса в доле четко определенного пула базовых статей, Группа анализирует две модели оценки на применимость к группам договоров страхования:

- Общая модель оценки (ОМО),
- Подход на основе распределения премии (ПОРП),

Для групп договоров страхования, для которых применим ПОРП, Группа принимает решение об использовании упрощенного подхода в индивидуальном порядке в зависимости от трудоемкости построения денежных потоков и качества исходных данных. Применение ПОРП возможно для:

- групп договоров страхования, которые состоят из договоров, период покрытия каждого из которых составляет один год или менее; или
- групп договоров страхования, для которых Группа обоснованно ожидает, что оценка обязательства по оставшейся части покрытия данной группы договоров страхования в соответствии с ПОРП не будет существенно отличаться от оценки, произведенной на основе применения требований общей модели оценки.

Для всех прочих групп договоров страхования Группа применяет ОМО.

Оценка договоров с помощью Общей модели оценки

Первоначальное признание обязательства по оставшейся части покрытия

При первоначальном признании обязательство (или актив), признаваемый в отношении группы договоров страхования, оценивается Группой как сумма:

- Денежных потоков по выполнению договоров страхования, состоящих из следующих компонентов:
 - расчетных оценок будущих денежных потоков в рамках договоров страхования, которые будут возникать по мере исполнения Группой условий договоров;
 - корректировки для отражения временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками;
 - рисков поправки на нефинансовый риск; и
- Маржи за предусмотренные договором услуги (МПДУ).

Последующая оценка обязательства по оставшейся части покрытия

После первоначального признания Группа переоценивает обязательство по оставшейся части покрытия на каждую отчетную дату как:

- денежные потоки по выполнению договоров, которые относятся к страховому покрытию, которое будет предоставлено по договору в будущих периодах, плюс
- МПДУ, оцененная на отчетную дату.

Оценки будущих денежных потоков пересматриваются на каждую отчетную дату в соответствии с текущими предположениями по наилучшей оценке. Аналогичным образом рискованная поправка на нефинансовый риск оценивается в соответствии с текущими оценками Группы.

Первоначальное признание обязательства по возникшим требованиям

Обязательство по возникшим требованиям включает денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов на отчетную дату и состоит из:

- оценок будущих денежных потоков;
- корректировки для отражения временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками; и
- рискованной поправки на нефинансовый риск.

Последующая оценка обязательства по возникшим требованиям

Последующая оценка обязательства по возникшим требованиям основана на текущих предположениях на отчетную дату. Признание обязательства по возникшим требованиям представляется как расходы по страховым услугам по понесенным убыткам без учета дисконтирования внутри периода. Эффект дисконтирования, влияние финансового риска и влияние изменений в кривой ставок дисконтирования на обязательство по возникшим требованиям представляются в составе финансовых доходов или расходов по страхованию.

Группа прекращает признание обязательства по возникшим требованиям, как только выгоды предоставлены или как только становится очевидным, что обязательство по предоставлению выгод отсутствует.

Оценка договоров с помощью подхода на основе распределения премии

Первоначальное признание обязательства по оставшемуся страховому покрытию

При применении подхода на основе распределения премии Группа считает, что договоры не являются обременительными при первоначальном признании, если только факты и обстоятельства не указывают на обратное.

При первоначальном признании Группа оценивает обязательство по оставшейся части покрытия как:

- премии, полученные на момент первоначального признания, при их наличии;
- минус аквизиционные денежные потоки на эту дату, отнесенные к данной группе договоров страхования; и
- плюс или минус любые суммы, возникающие в результате прекращения признания на эту дату любого актива в отношении аквизиционных денежных потоков и любого другого актива или обязательства, ранее признанного в отношении денежных потоков, связанных с данной группой договоров.

Последующая оценка обязательства по оставшейся части покрытия

На каждую отчетную дату Группа переоценивает обязательство по оставшейся части покрытия. Группа систематически высвобождает суммы из обязательства по оставшейся части покрытия и признает их в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе как выручку по страхованию.

Первоначальное признание обязательства по возникшим требованиям

Аналогично общей модели оценки, в рамках подхода на основе распределения премии обязательства по возникшим убыткам признаются в составе денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к возникшим убыткам. Группа включает в ожидаемые будущие денежные потоки выплаты по возникшим заявленным убыткам, а также по возникшим, но еще не заявленным убыткам.

Последующая оценка обязательства по возникшим требованиям

Группа проводит последующую оценку обязательства по возникшим требованиям в соответствии с требованиями общей модели оценки.

(vi) Оценка удерживаемых договоров перестрахования

Определение модели оценки для группы удерживаемых договоров перестрахования

При определении модели оценки для группы удерживаемых договоров перестрахования Группа анализирует две модели оценки на применимость к группе договоров страхования: общую модель оценки (ОМО) и подход на основе распределения премии (ПОРП).

Для групп удерживаемых договоров перестрахования, для которых применим ПОРП, Группа принимает решение, использовать ли упрощенный подход, в индивидуальном порядке в зависимости от сложности построения денежных потоков и качества данных. Применение ПОРП возможно, если на момент начала действия группы:

- период покрытия каждого договора в группе удерживаемых договоров перестрахования составляет один год или менее;
- Группа обоснованно ожидает, что оценка в соответствии с ПОРП не будет существенно отличаться от оценки, произведенной на основе применения требований ОМО.

Для всех удерживаемых договоров перестрахования вне сферы применимости ПОРП, или для которых было решено не использовать ПОРП, Группа применяет ОМО.

(vii) Принципы классификации и распределения расходов

Группа анализирует и относит возникшие расходы к одной из следующих функциональных областей:

- Аквизиционные денежные потоки;
- Расходы на ведение и обслуживание полисов;
- Расходы на урегулирование страховых убытков;
- Прочие операционные расходы, которые не отнесены к предыдущим функциональным областям.

Группа рассматривает расходы, относящиеся к первым четырем функциональным областям, как расходы, непосредственно связанные с выполнением обязательств по договорам страхования, в то время как расходы, относящиеся к последней функциональной области, рассматриваются как расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены к портфелю договоров страхования.

(viii) Переход на МСФО 17

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты.

Досрочное принятие разрешено, если МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» применяются на дату принятия или ранее.

Требуется полное ретроспективное применение – однако, если оно не представляется целесообразным, существуют модифицированный ретроспективный подход и подход на основе справедливой стоимости.

Группа применяет модифицированный ретроспективный подход ко всем страховым портфелям. Группа оценила ожидаемое влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 17 на ее отдельную финансовую отчетность. Далее представлена расчетная корректировка (после уплаты налога) к остатку общего собственного капитала Группы:

	1 января 2023 г. тыс. тенге	1 января 2022 г. тыс. тенге
Расчетное увеличение общего собственного капитала Группы		
Корректировки в связи с переходом на МСФО 17, классы кроме страхования жизни	4,825,320	5,196,143
Корректировки в связи с переходом на МСФО 17, страхование жизни	2,357,965	3,040,268
Ожидаемый эффект от перехода на МСФО 17 после уплаты налогов	7,183,285	8,236,411

*Ожидаемое увеличение общего собственного капитала связано с тем, что подход к расчету обязательств согласно требованиям МСФО (IFRS) 17 основан на предположениях о наилучшей оценке, тогда как оценка обязательств в соответствии с МСФО 4 является более консервативной и не принимает во внимание фактические ставки дисконтирования и уровень расторжений.

Приведенная выше оценка является предварительной, поскольку переход на новый стандарт еще не полностью завершен. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 17 по состоянию на 1 января 2023 года и 1 января 2022 года может измениться, поскольку:

- Группа продолжает совершенствовать новые процессы учета и внутреннего контроля, требуемые для применения МСФО (IFRS) 17;
- несмотря на то что во второй половине 2022 года был обеспечен параллельный учет, новые системы и связанные с ними системы контроля не функционировали в течение более длительного периода;
- Группа не завершила тестирование и оценку средств контроля своих новых ИТ систем, а также изменений в структуре управления;
- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Группа не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

(i) Классификация – финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий. См. пункт (v) в отношении переходных положений, касающихся классификации финансовых активов.

Оценка бизнес-модели

Группа проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой будет анализироваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы;
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, финансовые «активы без права регресса»); и
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Оценка влияния

Для целей подготовки раскрытия дополнительной информации, требуемой согласно МСФО (IFRS) 4 в отношении страховщиков, применяющих временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9, Группа выполнила оценку соответствия критерию SPPI. На основе проведенной оценки критерий SPPI выполняется для всех долговых финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа не выполняла оценку бизнес-моделей, используемых для управления этими финансовыми активами.

Анализ кредитного качества финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, приведен в соответствующих примечаниях. Группа не считает, что новые требования к классификации окажут значительное влияние на ее отдельную финансовую отчетность.

(ii) Обесценение – финансовые активы и активы по договору

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Группы значительных профессиональных суждений в отношении того, какое влияние окажут изменения экономических факторов на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель оценки обесценения будет применяться в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением инвестиций в долевые инструменты и активов по договору. Дебиторская задолженность по страхованию не относится к сфере применения требований МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения.

Согласно МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под убытки будут оцениваться одним из следующих способов:

- на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты; и
- на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта на протяжении всего срока действия финансового инструмента.

Оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок применяется, если кредитный риск по финансовому активу на отчетную дату значительно повысился с момента первоначального признания, а оценка 12-месячных ожидаемых кредитных убытков применяется, если этого не произошло. Организация может определить, что кредитный риск, присущий финансовому активу, не повысился значительно, если на отчетную дату актив имеет низкий кредитный риск. Однако оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок всегда применяется в отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору, не имеющих значительного компонента финансирования.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют использования профессиональных суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

(iii) Классификация – финансовые обязательства

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

Группа не классифицировала по своему усмотрению какие-либо обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не имеет намерения так делать. Оценка Группы не выявила значительного влияния в отношении классификации финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

Оценка влияния

Группа считает, что применение новой модели оценки обесценения активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

На основе предварительной оценки Группа не считает, что новые требования к расчету обесценения окажут значительное влияние на ее отдельную финансовую отчетность.

Прочие стандарты

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- *Отложенный налог, относящийся к Активам и Обязательствам, возникающим вследствие одной Сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12).*
- *Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО).*
- *Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8).*

4 Управление страховыми рисками

В данном разделе представлена обобщающая информация о страховых рисках и способе управления рисками Группой.

(а) Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска

Управление страховым риском Группы является критичным аспектом деятельности. Группа подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Группой, вследствие влияния различных факторов – частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Группа осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными видами страхования, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем установленный объем риска на собственном удержании.

(б) Условия договоров страхования и характер покрываемых рисков

Ниже указаны условия договоров страхования, которые имеют существенное влияние на сумму, сроки и неопределенность будущих движений денежных средств, возникающие в связи с договорами страхования. Кроме того, нижеследующее описание дает представление об основных продуктах Группы и способы, посредством которых Группа управляет соответствующими рисками.

(i) Договоры страхования – Ответственность работодателя*Особенности продукта*

Целью обязательного страхования работника от несчастных случаев является обеспечение защиты имущественных интересов работников, жизни и здоровью которых причинен вред при исполнении ими трудовых (служебных) обязанностей, посредством осуществления страховых выплат.

Доход по данному продукту формируется за счет поступивших страховых премий по страхованию за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий и расходов, понесенных Группой на урегулирование убытков, а также выплату агентского вознаграждения. Сумма, подлежащая выплате работнику в случае смерти или причинения ущерба здоровью, регламентируется действующим законодательством Республики Казахстан. В целом ответственность Страховщика по таким договорам рассматривается как ответственность с длительным периодом окончания так как охватывает относительно долгий период времени для завершения и урегулирования претензий.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, такие как вероятностный характер потенциальных убытков, неопределенность суммы и времени страховых обязательств, изменение действующего законодательства и другие риски присущие страховой деятельности. Оценочный размер заявленных убытков рассчитывается на основании следующей информации:

- в случае стойкой утраты нетрудоспособности работника:
 - величина среднемесячной заработной платы (дохода) к возмещению;
 - период выплат – период физической нетрудоспособности, установленный медицинской экспертной комиссией (он может составлять несколько лет в случае пожизненного пособия по нетрудоспособности);
 - размер назначенной социальной выплаты на случай утраты трудоспособности;
 - степень вины работника в несчастном случае.
- в случае смерти:
 - расходы на погребение;
 - количество лиц, обладающих правом получения компенсации за ущерб в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
 - возраст лиц, обладающих правом получения компенсации за ущерб в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
 - величина среднемесячной заработной платы (дохода) к возмещению;
 - период страховых выплат.

Управление страховым риском осуществляется в основном посредством ценообразования, дизайна продуктов, андеррайтинга и управления выплатами. Таким образом, Группа ведет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

(ii) Договоры по страхованию – Имущество

Особенности продукта

Страхование имущества защищает (с какими-либо ограничениями или расширениями покрытия) страхователя от убытка или ущерба, который может быть нанесен его материальной собственности, и от приостановки деятельности, вызванной данным ущербом

Случай, являющийся причиной для претензии по нанесению ущерба зданиям или находящемуся в них имуществу, обычно происходит неожиданно (как, например, пожар или ограбление), и его причина легко определима. Таким образом, претензия будет предъявлена своевременно и сможет быть урегулирована без промедления. Поэтому страхование имущества классифицируется как ответственность с коротким периодом окончания по сравнению с долгосрочной ответственностью, в случае которой определение окончательной стоимости претензии занимает больше времени.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений.

Риском страховой деятельности является то, что Группа не начисляет страховые премии, соответствующие различной страхуемой собственности. В отношении страхования домашнего имущества ожидается большое количество имущества со схожим профилем рисков. Однако это не является характерным для коммерческой деятельности. Для большей части коммерческого имущества предложения будут состоять из уникальной комбинации местоположения, вида деятельности и мер безопасности на местах. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным.

Группа осуществляет деятельность в условиях конкуренции, и, следовательно, подвержена риску того, что устанавливает премии по договорам страхования скорее с учетом стратегий ценообразования конкурентов, а не на основе собственного опыта понесения убытков.

Виды имущества подвержены риску того, что страховщик предъявит фальсифицированные или недействительные претензии или завысит заявленную сумму после понесения убытка. Это в значительной степени объясняет, почему экономические условия коррелируют с рентабельностью имущественного портфеля. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, независимой оценки имущества в соответствии с международными стандартами, дизайна продукта, выбора риска и перестрахования. Таким образом, Группа ведет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

В рамках процесса страхования концентрация риска может возникнуть при наличии конкретного случая или серии случаев, которые в значительной степени могут повлиять на обязательства Группы. Такие концентрации могут возникнуть в связи с единственным договором страхования или небольшим количеством связанных договоров страхования и относятся к обстоятельствам, в которых могут возникнуть существенные обязательства.

(iii) Договоры страхования – Гражданская ответственность за причинение вреда

Особенности продукта

Группа осуществляет страхование гражданской ответственности за причинение вреда по обязательному и добровольному типу страхования в Республике Казахстан. В соответствии с данными договорами страхования, страхователи получают возмещение за любые денежные компенсации, выплаченные за телесное повреждение, вред, нанесенный жизни, здоровью и (или) имуществу третьих лиц. В целом, ответственность за причинение вреда рассматривается как ответственность с длительным периодом окончания, так как охватывает относительно долгий период времени для завершения и урегулирования претензий определенного года, в котором произошел несчастный случай.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продукта, выбора риска, соответствующей инвестиционной стратегии, рейтинга и перестрахования. Таким образом, Группа ведет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

(iv) Договоры страхования – Страхование от несчастного случая

Особенности продукта

Целью страхования от несчастного случая является обеспечение защиты имущественных интересов страхователей, связанных с наступлением несчастных случаев и причинения вреда жизни и здоровью. Доход по данному продукту поступает от премий по страхованию и перестрахованию за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий, и расходов, понесенных Группой. Сумма, подлежащая выплате страхователю в случае смерти, установления инвалидности или причинения ущерба здоровью, является фиксированной.

Страховыми случаями являются инвалидность первой, второй, третьей Группы и смерть в результате несчастного случая. Есть ряд исключений из страховых случаев, при которых страховщик не несет ответственности, в ряде таких исключений инвалидность или смерть от любой болезни, включая профессиональное заболевание.

Управление рисками

Основными рисками, связанными с данным продуктом, являются риски страховой деятельности и конкуренции.

Риском страховой деятельности является использование неверных тарифных ставок (заниженные тарифы могут привести к убыткам, завышенные – к потере бизнеса) и возможность антиселекции. Чтобы избежать эти риски, Группа разбивает потенциальных клиентов на однородные в отношении показателей смертности (несчастного случая) Группы, и принимает решения в соответствии с этой разбивкой. При определении тарифов и принятии решения о принятии на страхование учитываются такие факторы как: вид деятельности застрахованного, возраст, опасные увлечения, наличие травм до заключения договора, наличие транспорта, количество нарушений ПДД и др. Анализ подобной информации позволяет отсеять лиц, подверженных высокому риску травматизма.

Группа осуществляет деятельность в условиях конкуренции, и, следовательно, подвержена риску того, что устанавливает премии по договорам страхования скорее с учетом стратегий ценообразования конкурентов, а не на основе собственного опыта понесения убытков.

Управление страховым риском осуществляется в основном посредством ценообразования, дизайна продуктов, андеррайтинга и управления выплатами. Таким образом, Группа ведет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

(v) Договоры страхования – Страхование жизни

Особенности продукта

Целью страхования жизни является обеспечение защиты имущественных интересов застрахованного лица, связанных со смертью. Доход по данному продукту поступает от премий по страхованию за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий и расходов, понесенных Группой на урегулирование убытков, а также выплату агентского вознаграждения. Сумма, подлежащая выплате страхователю в случае смерти, является фиксированной.

Страховым случаем является смерть по любой причине, за исключением смерти в результате несчастного случая. Есть ряд исключений из страховых случаев, при которых страховщик не несет ответственности. Например, страховщик освобождается от осуществления страховой выплаты, если страховой случай наступил в период действия страховой защиты прямо или косвенно в результате воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, военных действий, преднамеренного (умышленного) причинения вреда застрахованным своему здоровью, заболевания, вызвавшего эпидемию, в том числе коронавирусную инфекцию COVID-19 и прочие.

Управление рисками

Основными рисками, связанными с данным продуктом, являются риски страховой деятельности и конкуренции. Риском страховой деятельности является использование неверных тарифных ставок (заниженные тарифы могут привести к убыткам, завышенные – к потере бизнеса) и возможность антиселекции. Чтобы избежать эти риски, Группа разбивает потенциальных клиентов на однородные в отношении показателей смертности и принимает решения в соответствии с этой разбивкой. Уровень смертности основан на статистических данных по стране и отрасли в соответствии с видом договора. При определении тарифов и принятии решения о принятии на страхование учитываются такие факторы как: вид деятельности застрахованного, возраст, опасные увлечения, наличие травм до заключения договора, наличие транспорта, количество нарушений ПДД и др. Анализ подобной информации позволяет отсеять лиц, подверженных высокому риску травматизма.

Группа осуществляет деятельность в условиях конкуренции, и, следовательно, подвержена риску того, что устанавливает премии по договорам страхования скорее с учетом стратегий ценообразования конкурентов, а не на основе собственного опыта понесения убытков.

(vi) Договоры страхования – Пенсионный аннуитет

Особенности продукта

Договор страхования, по которому Страхователь (получатель пенсионных выплат) переводит Группе сумму пенсионных накоплений. Страховая компания обязуется осуществлять периодические (на ежемесячной основе) выплаты в пользу Страхователя (получателя пенсионных выплат) и (или) застрахованных пожизненно или в течение определенного периода времени.

В связи с тем, что пенсионный аннуитет является долгосрочным продуктом, Группа формирует доход за счет размещения единовременно полученной премии в ценные бумаги с доходностью выше, чем при расчете страхового тарифа, и выплаты осуществляются в течение срока действия аннуитета ежемесячно. Более того, в случае смерти аннуитанта (получателя выплат) остаток пенсионных накоплений (сформированный резерв) переходит в доход Группы, за исключением гарантированных выплат, при наличии которых Группа до конца срока гарантированных выплат формирует резерв и далее делает выплаты наследникам аннуитанта, а оставшийся резерв переходит в доход Группы.

Виды договора пенсионного аннуитета:

- пожизненный без гарантированного периода выплат:
 - выплаты осуществляются ежемесячно в течение всей жизни Страхователя;
 - в случае смерти Страхователя выплаты прекращаются вне зависимости от наличия наследников или остатка суммы накоплений.
- пожизненный с гарантированным периодом выплат:
 - выплаты осуществляются ежемесячно в течение всей жизни Страхователя;
 - в случае смерти Страхователя, лицо, указанное в договоре пенсионного аннуитета, получает невыплаченные гарантированные страховые выплаты, если Страхователь получил их не в полном объеме либо не получал при жизни.

Договор пенсионного аннуитета заключается в рамках Закона «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан». Типовая форма Договора установлена Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 октября 2015 года № 194 «Об утверждении типового договора пенсионного аннуитета, установлении Методики расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета, допустимого уровня расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета, а также ставки индексации страховой выплаты».

Управление рисками

Основные риски возникают в результате изменения таблиц смертности. Ставки смертности основаны на таблицах смертности, утвержденных уполномоченным органом. Если вероятность смерти и вида уменьшается/увеличивается, то это может привести к увеличению/уменьшению обязательств по договору аннуитетного страхования.

Оценка процентных ставок определяется на основе рыночных ставок и таким образом изменения в рыночных ставках влияют на размер резервов. Группа управляет данным риском посредством размещения полученной премии по договорам аннуитета в государственные ценные бумаги, со ставками вознаграждения выше ставок индексации выплат по договору.

Также Группа ведет постоянный мониторинг и реагирует на изменения в законодательстве Республики Казахстан, общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность, и в случае необходимости вносит корректировки в показатели, используемые для расчета страховой премии по договорам аннуитета.

(в) Концентрация страховых рисков

Ключевым аспектом страхового риска, с которым сталкивается Группа, является степень концентрации страхового риска, который может иметь место, когда определенный случай или серия случаев может в значительной степени повлиять на обязательства Группы. Такие концентрации могут возникнуть в связи с единственным договором страхования или небольшим количеством связанных договоров страхования и относятся к обстоятельствам, в которых могут возникнуть существенные обязательства. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что он может возникнуть в результате накопления рисков внутри ряда отдельных классов страхования или серии договоров.

Концентрация риска может возникнуть как в результате событий с высокой степенью тяжести ущерба, так и событий с низкой частотой возникновения, таких как стихийные бедствия и в ситуациях, когда андеррайтинг ограничивается определенной группой, такой как определенное географическое положение или демографическая тенденция.

Ключевые методы управления этими рисками Группы двойственны. Во-первых, риск управляется путем соответствующего андеррайтинга. Андеррайтерам не разрешается страховать риски, если ожидаемая прибыль не соизмерима принимаемым рискам. Во-вторых, риск управляется путем использования перестрахования. Группа приобретает покрытие по перестрахованию для различных категорий деятельности по страхованию обязательств и имущества. Группа оценивает издержки и выгоды, связанные с программой перестрахования на постоянной основе

(г) Общая совокупная подверженность риску

Группа устанавливает общую совокупную подверженность риску, которую она готова принять в отношении концентрации риска. Она осуществляет мониторинг этой подверженности, как во время оценки риска, так и на ежемесячной основе путем изучения отчетов, отражающих ключевые совокупные риски, которым подвержена Группа.

Группа использует несколько инструментов моделирования для того, чтобы проводить мониторинг совокупных рисков с целью измерения эффективности программ по перестрахованию и чистому влиянию, которой подвержена Группа.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имела 1,622,808 действующих договоров страхования (на 31 декабря 2021 года: 1,395,721 договор страхования).

(i) Подверженность риску различных направлений деятельности

Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 31 декабря 2022 года, представлена следующим образом:

тыс. тенге	Общая сумма	Сумма	Собственное
Вид страхования	страхования	перестрахования	удержание
			(после
			перестрахования)
Имущество – добровольное	4,684,921,782	(1,322,358,089)	3,362,563,693
Гражданская ответственность – добровольное	459,040,552	(98,578,986)	360,461,566
Страхование автотранспорта – добровольное	454,247,586	-	454,247,586
От несчастных случаев – добровольное	352,579,709	-	352,579,709
Гражданская ответственность владельцев транспортных средств – добровольное	50,916,059	-	50,916,059
Гражданская ответственность владельцев водного транспорта – добровольное	1,390,003,000	(1,238,255,500)	151,747,500
Медицинское страхование – добровольное	57,114,410	-	57,114,410
Ответственность владельцев воздушного транспорта – добровольное	38,000	-	38,000
Грузы – добровольное	151,999,830	(3,951,062)	148,048,768
Водный транспорт – добровольное	9,272,768	-	9,272,768
Воздушный транспорт – добровольное	6,083,283	-	6,083,283
Страхование жизни – добровольное	17,041,096	-	17,041,096
Прочее добровольное страхование	198,411,984	-	198,411,984
Гражданская ответственность перевозчика перед пассажирами – обязательное	3,697,440,075	-	3,697,440,075
Ответственность работодателя – обязательное	1,250,515,157	-	1,250,515,157
Прочее обязательное страхование	102,206,869	-	102,206,869
Итого	12,881,832,160	(2,663,143,637)	10,218,688,523

Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 31 декабря 2021 года, представлена следующим образом:

тыс. тенге	Общая сумма	Сумма	Собственное
Вид страхования	страхования	перестрахования	удержание
			(после
			перестрахования)
Имущество – добровольное	3,585,421,089	(726,200,283)	2,859,220,806
Гражданская ответственность – добровольное	418,444,165	(23,786,454)	394,657,711
Страхование автотранспорта – добровольное	280,470,675	-	280,470,675
От несчастных случаев – добровольное	343,354,722	-	343,354,722
Гражданская ответственность владельцев транспортных средств – добровольное	46,279,804	-	46,279,804
Гражданская ответственность владельцев водного транспорта – добровольное	1,155,008,000	(1,144,942,125)	10,065,875
Медицинское страхование – добровольное	49,285,414	-	49,285,414
Ответственность владельцев воздушного транспорта – добровольное	707,720,875	(679,830,865)	27,890,010
Грузы – добровольное	149,123,754	(52,739,435)	96,384,319
Водный транспорт – добровольное	10,748,437	-	10,748,437

тыс. тенге	Общая сумма	Сумма	Собственное удержание (после перестрахования)
Вид страхования	страхования	перестрахования	перестрахования)
Воздушный транспорт – добровольное	171,439,869	(96,643,570)	74,796,299
Страхование жизни – добровольное	19,267,386	-	19,267,386
Прочее добровольное страхование	183,646,603	(1,557,485)	182,089,118
Гражданская ответственность перевозчика перед пассажирами – обязательное	3,021,625,026	-	3,021,625,026
Ответственность работодателя – обязательное	964,884,189	-	964,884,189
Прочее обязательное страхование	71,045,513	-	71,045,513
Итого	11,177,765,521	(2,725,700,217)	8,452,065,304

(ii) *Подверженность влиянию рисков в разрезе стран*

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа сталкивается с рисками в следующих странах, помимо Республики Казахстан:

тыс. тенге	Общая сумма	Сумма	Собственное удержание (после перестрахования)
Страна	страхования	перестрахования	перестрахования)
Соединённые Штаты Америки	350,374,492	-	350,374,492
Великобритания	262,675,438	-	262,675,438
Словения	152,612,915	-	152,612,915
Индия	151,360,003	-	151,360,003
Тайвань	92,713,495	-	92,713,495
Швейцария	80,733,361	-	80,733,361
Сингапур	77,713,313	-	77,713,313
Бермуды	76,293,447	-	76,293,447
Турция	21,918,960	-	21,918,960
Россия	14,574,451	-	14,574,451
Узбекистан	2,447,328	-	2,447,328
Китай	413,185	-	413,185
Другие страны	393,676,798	(12,282,994)	381,393,804
Общая подверженность риску (за исключением Казахстана)	1,677,507,186	(12,282,994)	1,665,224,192
Казахстан	11,204,324,974	(2,650,860,643)	8,553,464,331
Итого	12,881,832,160	(2,663,143,637)	10,218,688,523

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа сталкивается с рисками в следующих странах, помимо Республики Казахстан:

тыс. тенге	Общая сумма	Сумма	Собственное удержание (после перестрахования)
Страна	страхования	перестрахования	перестрахования)
Соединённые Штаты Америки	382,199,301	-	382,199,301
Великобритания	167,190,105	-	167,190,105
Словения	82,338,989	-	82,338,989
Индия	143,007,443	-	143,007,443
Тайвань	80,942,370	-	80,942,370
Швейцария	58,777,801	-	58,777,801
Сингапур	57,497,923	-	57,497,923
Бермуды	68,301,247	-	68,301,247
Турция	7,601,500	-	7,601,500
Россия	63,794,675	-	63,794,675
Узбекистан	1,763,477	-	1,763,477
Китай	3,007,504	-	3,007,504
Другие страны	346,058,594	(10,526,530)	335,532,064
Общая подверженность риску (за исключением Казахстана)	1,462,480,929	(10,526,530)	1,451,954,399
Казахстан	9,715,284,592	(2,715,173,687)	7,000,110,905
Итого	11,177,765,521	(2,725,700,217)	8,452,065,304

(iii) Подверженность риску катастрофических событий

Наибольшая вероятность значительных убытков Группа возникает в результате катастрофических событий, как например, ущерб в результате землетрясения в Алматы. Группа не обладает методами моделирования стихийных бедствий и программным обеспечением, обеспечивающим моделирование Максимального вероятного ущерба (МВУ). Однако Группа провела оценку своих убытков, которые, по ее мнению, не будут превышать 10% от общей суммы ответственности по действующим договорам страхования объектов имущества, расположенных в Алматы.

Основная установленная концентрация по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена следующим образом:

тыс. тенге	Общая сумма страхования	Смоделированный МВУ (до перестрахования)	Собственное удержание(после перестрахования)
Катастрофические события			
Землетрясение в Алматы с магнитудой, превышающей 7 баллов по шкале Рихтера	294,380,877	29,438,088	12,735,000

Основная установленная концентрация по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена следующим образом:

тыс. тенге	Общая сумма страхования	Смоделированный МВУ (до перестрахования)	Собственное удержание (после перестрахования)
Катастрофические события			
Землетрясение в Алматы с магнитудой, превышающей 7 баллов по шкале Рихтера	341,482,135	34,148,214	11,925,000

(д) История убытков

Группа использует статистические методы для расчета резервов по договорам страхования. Неопределенность в отношении суммы и сроков претензий по всем договорам страхования, за исключением гражданской ответственности работодателя, обычно разрешается в течение одного года.

Хотя информация в таблице и представляет исторический обзор достаточности оценки невыплаченных убытков за предыдущие годы, пользователи настоящей консолидированной финансовой отчетности должны соблюдать осторожность при экстраполяции избытков или дефицита прошлых периодов на баланс невыплаченных убытков текущего периода. Группа считает, что общие непокрытые убытки по состоянию на конец 2022 года достоверно оценены. Однако, из-за присущей процессу формирования резервов неопределенности, не существует абсолютной уверенности, что данные оценки в конечном итоге окажутся адекватными.

Анализ развития убытков (брутто) – итого

тыс. тенге	Год убытка							Итого	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.		2022 г.
Оценка кумулятивного убытка									
На конец года убытка	30,035,409	18,542,646	31,365,755	34,499,203	37,238,926	40,994,585	84,139,607	85,301,156	85,301,156
- один год спустя	26,323,879	17,720,010	39,127,306	33,737,387	34,898,874	29,307,000	84,493,434	-	84,493,434
- два года спустя	26,066,461	15,805,837	38,065,802	34,870,732	28,809,733	27,240,470	-	-	27,240,470
- три года спустя	24,118,674	13,979,245	38,251,901	32,188,600	28,349,388	-	-	-	28,349,388
- четыре года спустя	22,414,597	13,931,040	37,348,153	32,214,756	-	-	-	-	32,214,756
- пять лет спустя	22,393,907	13,528,781	37,030,806	-	-	-	-	-	37,030,806
- шесть лет спустя	22,229,369	13,404,490	-	-	-	-	-	-	13,404,490
- семь лет спустя	22,110,572	-	-	-	-	-	-	-	22,110,572
Оценка кумулятивного убытка по состоянию на 31 декабря 2022 года	22,110,572	13,404,490	37,030,806	32,214,756	28,349,388	27,240,470	84,493,434	85,301,156	330,145,072
Кумулятивные выплаты по состоянию на 31 декабря 2022 года	(21,616,550)	(12,926,217)	(36,147,723)	(29,972,893)	(24,772,003)	(18,785,922)	(43,729,812)	(20,650,405)	(208,601,525)
Итого обязательства по невыплаченным убыткам по страховым случаям, произошедшим до 2015 года	-	-	-	-	-	-	-	-	1,820,849
Итого обязательства по невыплаченным убыткам по состоянию на 31 декабря 2022 года	494,022	478,273	883,083	2,241,863	3,577,385	8,454,548	40,763,622	64,650,751	123,364,396

5 Премии

	Обязательное страхование			Добровольное страхование							
	Ответственность владельца транспортного средства	Прочее обязательное страхование	Страхование имущества	Медицинское страхование	Воздушный/водный/автомобильный транспорт	Страхование от несчастного случая	Общее страхование	Страхование жизни	Пенсионный аннуитет	Прочее добровольное страхование	Итого
2022 г. тыс. тенге	13,123,132	1,198,529	86,555,797	4,429,173	11,462,903	2,845,489	16,628,358	7,316,710	(3,027,910)*	3,253,393	171,304,185
Начисленные страховые премии, брутто	(3,722,253)	(123,044)	(3,284,514)	(350,820)	(954,726)	822,559	(11,388,790)	-	-	138,115	(21,835,366)
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	9,400,879	1,075,485	83,271,283	4,078,353	10,508,177	3,668,048	5,239,568	7,316,710	(3,027,910)	3,391,508	149,468,819
Заработанные страховые премии, брутто	-	-	(9,292,845)	-	(626,036)	17,392	(336,310)	-	-	(109,251)	(10,347,050)
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	-	420,540	-	24,555	-	10,424	-	-	(24,995)	430,524
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	-	-	(8,872,305)	-	(601,481)	17,392	(325,886)	-	-	(134,246)	(9,916,526)
Заработанные страховые премии, нетто	9,400,879	1,075,485	74,398,978	4,078,353	9,906,696	3,685,440	4,913,682	7,316,710	(3,027,910)	3,257,262	139,552,293

В течение 2022 года начисленные страховые премии, брутто, состояли из премий, принятых по договорам прямого страхования, в размере 110,400,671 тыс. тенге и премий, принятых по договорам входящего перестрахования, в размере 60,903,514 тыс. тенге (2021 год: 99,407,387 тыс. тенге и 52,642,218 тыс. тенге, соответственно).

* В течение 2022 года Группа заключила 441 договоров пенсионного аннуитета, общая сумма страховых премий по которым составила 4,796,999 тыс. тенге. При этом в течение указанного периода Группа расторгла 560 договоров пенсионного аннуитета, общая сумма страховых премий по которым составила 7,824,909 тыс. тенге.

	Обязательное страхование				Добровольное страхование				Итого			
	Ответственность владельца транспортного средства	Прочее обязательное страхование	Медицинское страхование	Воздушный/водный/автомобильный транспорт	Страхование от несчастного случая	Общее страхование жизни	Страхование жизни	Пенсионный аннуитет		Прочее добровольное страхование		
2021 г.												
тыс. тенге												
Начисленные страховые премии, брутто	6,327,209	21,969,325	936,408	71,535,843	3,947,868	9,058,692	6,863,824	6,920,008	5,967,001	16,776,066	1,747,361	152,049,605
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(266,605)	(1,772,882)	2,468	(6,045,570)	25,863	405,701	(3,212,263)	(4,936,375)	-	-	(259,790)	(16,059,453)
Заработанные страховые премии, брутто	6,060,604	20,196,443	938,876	65,490,273	3,973,731	9,464,393	3,651,561	1,983,633	5,967,001	16,776,066	1,487,571	135,990,152
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	-	-	-	(3,713,489)	-	(537,130)	-	(141,219)	-	-	(147,988)	(4,539,826)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	-	-	(170,807)	-	(13,000)	-	(8,055)	-	-	25,086	(166,776)
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	-	-	-	(3,884,296)	-	(550,130)	-	(149,274)	-	-	(122,902)	(4,706,602)
Заработанные страховые премии, нетто	6,060,604	20,196,443	938,876	61,605,977	3,973,731	8,914,263	3,651,561	1,834,359	5,967,001	16,776,066	1,364,669	131,283,550

6 Претензии начисленные, включая изменение резервов непроизошедших убытков

	Добровольное страхование											
	Обязательное страхование					Добровольное страхование						
2022 г.	Ответствен- ность работода- теля	Ответствен- ность владельца транспорт- ного средства	Прочее обязатель- ное страхование	Страхова- ние имущества	Медицин- ское страхование	Воздушный/ водный/ автомобиль- ный транспорт	Страхование от несчастного случая	Общее страхование	Страхование жизни	Пенсионный аннуитет	Прочее доброволь- ное страхование	Итого
Претензии выплаченные	426,534	16,724,301	262,849	33,170,665	3,206,730	1,654,800	72,384	24,047	24,630	1,013,200	149,205	56,729,345
Доля перестраховщиков в выплаченных страховых претензиях	-	-	-	(24,228)	-	-	(7,031)	-	-	-	-	(31,259)
Претензии выплаченные, за вычетом перестрахования	426,534	16,724,301	262,849	33,146,437	3,206,730	1,654,800	65,353	24,047	24,630	1,013,200	149,205	56,698,086
Изменение резервов под убытки понесенные, но не заявленные	2,433,049	672,330	(1,532,517)	3,483,423	23,890	(54,337)	12,663	(188,917)	(128,326)	-	467,643	5,188,901
Изменение резервов под претензии заявленные, но не оплаченные	50,169	(87,227)	(272,351)	21,490,457	921	(332,172)	39,724	123,796	(12,441)	-	(71,844)	20,929,032
Изменение резервов непроизошедших убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	3,961,032	(3,731,378)	465,584	695,238
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	-	(533,349)	-	9,941	-	(7,661)	-	-	(1,664)	(532,733)
Изменение в резервах по договорам страхования, нетто	2,483,218	585,103	(1,804,868)	24,440,531	24,811	(376,568)	52,387	(72,782)	3,820,265	(3,731,378)	859,719	26,280,438
Возмещение по регрессному требованию	-	(404,699)	-	(342)	-	(184,549)	-	(5,952)	-	-	-	(595,542)
Претензии начисленные включая изменение резервов непроизошедших убытков, нетто	2,909,752	16,904,705	(1,542,019)	57,586,626	3,231,541	1,093,683	117,740	(54,687)	3,844,895	(2,718,178)	1,008,924	82,382,982

	Обязательное страхование				Добровольное страхование							
	Ответственность работодателя	Ответственность владельца транспортного средства	Прочее обязательное страхование	Страхование имущества	Медицинское страхование	Воздушный/водный/автомобильный транспорт	Страхование от несчастного случая	Общее страхование	Страхование жизни	Пенсионный аннуитет	Прочее добровольное страхование	Итого
2021 г.	341,165	11,688,308	208,837	10,746,145	2,757,774	1,369,902	63,360	181,256	34,978	803,649	376,307	28,571,681
Претензии выплаченные	-	-	-	(45,660)	-	-	-	-	-	-	-	(45,660)
Доля перестраховщиков в выплаченных претензиях	-	-	-	(45,660)	-	-	-	-	-	-	-	(45,660)
Претензии выплаченные, за вычетом	341,165	11,688,308	208,837	10,700,485	2,757,774	1,369,902	63,360	181,256	34,978	803,649	376,307	28,526,021
Изменение резервов перестрахования	478,713	(455,593)	(292,245)	2,922,350	20,024	61,075	(198,586)	282,640	109,417	-	41,864	2,969,659
Изменение резервов под убытки понесенные, но не заявленные	34,044	1,057,296	(150,569)	28 178 9.	(11,495)	389,630	(127,791)	(765,369)	5,016	-	(506,536)	28,103,175
Изменение резервов неизношенных убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	3,047,049	16,518,762	298,387	19,864,198
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	-	(595,632)	-	48,741	-	2,874	-	-	(69,626)	(613,643)
Изменение в резервах по договорам страхования, нетто	512,757	601,703	(442,814)	30,505,667	8,529	499,446	(326,377)	(479,855)	3,161,482	16,518,762	(235,911)	50,323,389
Возмещение по регрессному требованию	-	(294,462)	-	(2,901)	-	(105,091)	-	-	-	-	(8,595)	(411,049)
Претензии начисленные, включая	853,922	11,995,549	(233,977)	41,203,251	2,766,303	1,764,257	(263,017)	(298,599)	3,196,460	17,322,411	131,801	78,438,361

7 Чистый финансовый доход

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Финансовые доходы		
Процентный доход:		
- от инвестиций, удерживаемых до срока погашения	29,342,106	21,128,908
- по денежным средствам и их эквивалентам	1,089,719	539,460
- по сделкам обратного «РЕПО»	131,244	467,697
Дивидендный доход	631,173	426,896
	31,194,242	22,562,961
Финансовые расходы		
Процентный расход:		
- от кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО»	(55,824)	(398,974)
	(55,824)	(398,974)
	31,138,418	22,163,987

8 Чистые комиссионные расходы

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Страхование имущества	10,232	4,023
Общая ответственность	8,031	11,321
Прочее	423	774
	18,686	16,118
Комиссионные расходы		
<i>Обязательное страхование</i>		
Ответственность владельца транспортного средства	(4,652,785)	(3,509,127)
Прочее обязательное страхование	(84,467)	(169,203)
Ответственность работодателя	(77,066)	(739,235)
<i>Добровольное страхование</i>		
Страхование имущества	(7,294,181)	(6,471,193)
Общая ответственность	(3,886,139)	(1,107,345)
Страхование жизни	(3,074,661)	(2,607,011)
Страхование от несчастного случая	(2,187,252)	(2,124,546)
Воздушный/водный/ автомобильный транспорт	(450,580)	(356,430)
Медицинское страхование	(173,368)	(148,003)
Прочее добровольное страхование	(238,286)	(219,167)
	(22,118,785)	(17,451,260)
	(22,100,099)	(17,435,142)
	2022 г.	2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на начало года	20,980,888	10,774,338
Амортизация отложенных аквизиционных расходов за год	(22,118,785)	(17,451,260)
Комиссионные расходы по договорам страхования, заключенным за год	36,792,508	28,524,699
Расторжение	(2,198,717)	(866,889)
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на конец года	33,455,894	20,980,888

9 Начисление убытков от обесценения

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования (Примечание 17)	(51,039)	(141,455)
Прочие активы (Примечание 19)	(2,401,339)	(85,641)
	(2,452,378)	(227,096)

10. Общие административные расходы

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Заработная плата	14,315,875	13,284,678
Расходы на развитие страхования*	9,040,973	8,945,281
Реклама	2,338,604	1,060,348
Прочие налоги и сборы	1,649,696	1,597,593
Износ и амортизация	585,161	587,753
Аренда	353,758	345,860
Хозяйственные расходы	223,408	195,251
Услуги связи	221,894	295,546
Банковские комиссии	207,299	130,380
Консультационные и профессиональные услуги	195,040	143,524
Охрана	107,727	92,029
Ремонт и техническое обслуживание	89,011	47,744
Коммунальные услуги	59,966	55,960
Командировочные расходы	37,015	35,998
Тантьема	17,870	20,850
Прочие	883,933	721,724
	30,327,230	27,560,519

*Расходы на развитие страхования включают расходы, уплаченные за маркетинговую деятельность в отношении определенных продуктов физическим лицам, нанятым на контрактной основе.

11 Расход по подоходному налогу

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу	(3,755,876)	(3,275,329)
Текущий подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(114,031)	(61,894)
Итого текущего подоходного налога	(3,869,907)	(3,337,223)
Изменение величины отложенных налоговых обязательств/активов вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	105,568	(79,345)
Итого расхода по подоходному налогу	(3,764,339)	(3,416,568)

В 2022 году ставка, применяемая Группой для расчета текущего и отложенного налога, составляет 20% (2021 год: 20%).

Расчет эффективной ставки подоходного налога за год, закончившийся 31 декабря:

	2022 г.		2021 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	46,446,520	100	35,654,886	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(9,289,304)	(20.0)	(7,130,977)	(20.0)
Необлагаемый налогом доход от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиций, удерживаемых до срока погашения	6,622,520	14.3	4,175,672	11.7
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(114,031)	(0.3)	(61,894)	(0.2)
Прочие не подлежащие вычету расходы	(983,524)	(2.1)	(399,369)	(1.1)
	(3,764,339)	(8.0)	(3,416,568)	(9.6)

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток на 31 декабря 2022 года
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,173	(2,173)	-	-
Основные средства и нематериальные активы	(550,115)	(39,745)	-	(589,860)
Налоги, отличные от подоходного налога	11,791	1,965	-	13,756
Резерв по отпускам и бонусам	56,024	139,451	-	195,475
Прочие обязательства	1,322	6,070	-	7,392
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(1,003,811)	-	(1,003,811)	-
	(1,482,616)	105,568	(1,003,811)	(373,237)

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2021 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток на 31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	206	1,967	-	2,173
Основные средства и нематериальные активы	(470,508)	(79,607)	-	(550,115)
Налоги, отличные от подоходного налога	14,081	(2,290)	-	11,791
Резерв по отпускам и бонусам	55,686	338	-	56,024
Прочие обязательства	1,075	247	-	1,322
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(566,649)	-	(437,162)	(1,003,811)
	(966,109)	(79,345)	(437,162)	(1,482,616)

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	255	561
Денежные средства в пути	32,080	10,688
Текущие счета и депозиты до востребования в банках		
<i>Казахстанские банки</i>		
С кредитным рейтингом от «Ваа3» до «Ваа1»	4,608	8
С кредитным рейтингом от «Ва3» до «Ва1»	414	27,798
С кредитным рейтингом от «В3» до «В1»	1,557,591	1,325,925
Без рейтинга	26,086	29,941
Итого текущих счетов и депозитов до востребования в банках	1,588,699	1,383,672
Денежные средства на сберегательных счетах в банках		
<i>Казахстанские банки</i>		
С кредитным рейтингом от «Ваа3» до «Ваа1»	-	2,064,137
С кредитным рейтингом от «Ва3» до «Ва1»	-	1,364,823
С кредитным рейтингом от «В3» до «В1»	13,608,917	8,343,659
Итого денежные средств на сберегательных счетах в банках	13,608,917	11,772,619
Договоры покупки и обратной продажи (обратное «РЕПО») с первоначальным сроком менее трех месяцев – без присвоения кредитного рейтинга	3,200,813	3,978,046
Итого денежных средств и их эквивалентов	18,430,764	17,145,586

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Moody's» или аналогами подобного международного агентства.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2022 года годовые эффективные процентные ставки по сберегательным счетам в банках составляли от 0.5% до 15% годовых (31 декабря 2021 года: от 0.5% до 9% годовых).

В 2022 и 2021 годах Группа заключила соглашения «обратного РЕПО» с контрагентами на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных соглашений являются облигации, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан (2021 год: АО «Кселл» и АО «Народный сберегательный банк Казахстана»), имеющие справедливую стоимость 3,206,949 тыс. тенге (2021 год: 3,993,158 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имела остатки в одном банке (31 декабря 2021 год: в одном банке), на долю которого приходится более 10% от общего баланса денежных средств и их эквивалентов. Совокупный объем таких остатков по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 14,879,152 тыс. тенге (2021 год: 9,662,591 тыс. тенге).

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Непросроченные и необесцененные долевые инструменты иностранных корпораций и международных финансовых организаций		
Акции APPLE INC	15,790,550	20,150,118
Акции AIRBUS SE	69,655	11,925,015
Акции MICROSOFT CORPORATION	7,817,729	10,232,411
Акции JOHNSON&JOHNSON	10,956,747	9,903,117
Итого долевых инструментов иностранных корпораций и международных финансовых организаций	34,634,681	52,210,661
Долевые финансовые инструменты		
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	27,918	27,918
Итого долевых финансовых инструментов	27,918	27,918
	34,662,599	52,238,579

Отраженные по фактическим затратам акции АО «Фонд гарантирования страховых платежей», классифицированные как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг балансовой стоимостью 27,918 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 27,918 тыс. тенге). Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности.

14 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Непросроченные и необесцененные		
Государственные облигации Республики Казахстан		
С кредитным рейтингом «Ваа3»:		
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	4,182,430
- находящиеся в собственности Группы	226,773,236	178,785,978
Итого государственных облигаций	226,773,236	182,968,408
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан		
С кредитным рейтингом «Ваа3»	-	717,446
Итого дисконтных нот Национального Банка Республики Казахстан	-	717,446
Облигации иностранных корпораций и международных финансовых организаций		
С кредитным рейтингом «Ааа»	54,326,333	31,400,483
С кредитным рейтингом «Аа1» - «Аа3»	1,299,576	1,378,658
С кредитным рейтингом «А1» - «А3»	17,609,194	16,486,596
С кредитным рейтингом «Ваа1» - «Ваа3»	-	4,047,467
Итого облигаций иностранных корпораций и международных финансовых организаций	73,235,103	53,313,204
Облигации казахстанских банков		
С кредитным рейтингом «Ваа1»-«Ваа3»	5,423,682	1,216,071
С кредитным рейтингом «Ва1» - «Ва3»	7,214,925	7,114,662
С кредитным рейтингом «В1» - «В3»	7,432,446	10,881,890
Итого облигаций казахстанских банков	20,071,053	19,212,623
Корпоративные облигации казахстанских компаний		
С кредитным рейтингом «Ваа1» - «Ваа3»	31,493,684	37,786,085
Без рейтинга	-	201,659
Итого корпоративных облигаций казахстанских компаний	31,493,684	37,987,744
	351,573,076	294,199,425

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Moody's» или аналогами подобного международного агентства.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа владела финансовыми инструментами двух эмитентов (2020: один эмитент), на долю которых приходится более 10% от общего баланса инвестиций, удерживаемых до срока погашения. Совокупный объем остатков по данным эмитентам по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 266,080,997 тыс. тенге (2021 год: 182,968,408 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года инвестиции, удерживаемые до срока погашения, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2022 года годовые эффективные процентные ставки по инвестициям, удерживаемым до срока погашения, составляли от 3.88% до 17.5% годовых (31 декабря 2021 года: от 3.88% до 1.8 % годовых). По состоянию на 31 декабря 2022 года сроки погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения, варьировались от января 2023 года до октября 2048 года (31 декабря 2021 года: от января 2022 года до октября 2048 года).

15 Инвестиционная недвижимость

	Земельные участки участка и здания тыс. тенге
Фактическая стоимость	
Остаток на 1 января 2022 года	5,755,732
Перевод в состав основных средств	(918,529)
Остаток на 31 декабря 2022 года	4,837,203
Амортизация	
Остаток на 1 января 2022 года	(297,108)
Начисленная амортизация за год	(65,623)
Перевод в состав основных средств	57,769
Остаток на 31 декабря 2022 года	(304,962)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	4,532,241
Фактическая стоимость	
Остаток на 1 января 2021 года	4,842,854
Поступления	912,878
Остаток на 31 декабря 2021 года	5,755,732
Амортизация	
Остаток на 1 января 2021 года	(227,262)
Начисленная амортизация за год	(69,846)
Остаток на 31 декабря 2021 года	(297,108)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	5,458,624

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года балансовая стоимость инвестиционной недвижимости приблизительно была равна ее справедливой стоимости. В 2022 и 2021 годах Группа провела внутреннюю оценку инвестиционной собственности. Для оценки справедливой стоимости был использован рыночный метод. Рыночный подход основан на анализе результатов аналогов продаж схожей собственности. Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Группа признала доход от арендных платежей в размере 332,083 тыс. тенге (2021 год: 322,795 тыс. тенге), полученных по договорам операционной аренды, в качестве дохода линейным методом в течение срока аренды в составе статьи «Прочий операционный доход».

16 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Фактические затраты							
Остаток на 1 января 2022 года	3,310,226	992,828	389,068	-	1,570,820	542,773	6,805,715
Поступления	-	64,906	13,500	530,641	149,794	66,932	825,773
Перевод из состава инвестиционной недвижимости	461,905	-	-	456,624	-	-	918,529
Выбытия	-	(10,376)	(10,460)	-	(9,444)	-	(30,280)
Остаток на 31 декабря 2022 года	3,772,131	1,047,358	392,108	987,265	1,711,170	609,705	8,519,737
Амортизация							
Остаток на 1 января 2022 года	(313,361)	(586,803)	(276,243)	-	(808,322)	(309,546)	(2,294,275)
Начисленная амортизация за год	(61,758)	(127,130)	(56,409)	-	(182,023)	(92,218)	(519,538)
Перевод из состава инвестиционной недвижимости	(57,769)	-	-	-	-	-	(57,769)
Выбытия	1	8,541	10,460	-	5,741	-	24,743
Остаток на 31 декабря 2022 года	(432,887)	(705,392)	(322,192)	-	(984,604)	(401,764)	(2,846,839)
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2022 года	3,339,244	341,966	69,916	987,265	726,566	207,941	5,672,898
Фактические затраты							
Остаток на 1 января 2021 года	3,292,587	911,239	387,413	-	1,484,385	444,790	6,520,414
Поступления	17,639	83,852	10,500	40,301	92,160	97,983	342,435
Выбытия	-	(2,263)	(8,845)	(40,301)	(5,725)	-	(57,134)
Остаток на 31 декабря 2021 года	3,310,226	992,828	389,068	-	1,570,820	542,773	6,805,715
Амортизация							
Остаток на 1 января 2021 года	(254,723)	(461,341)	(209,890)	-	(623,259)	(243,368)	(1,792,581)
Начисленная амортизация за год	(58,638)	(127,665)	(75,198)	-	(190,228)	(66,178)	(517,907)
Выбытия	-	2,203	8,845	-	5,165	-	16,213
Остаток на 31 декабря 2021 года	(313,361)	(586,803)	(276,243)	-	(808,322)	(309,546)	(2,294,275)
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2021 года	2,996,865	406,025	112,825	-	762,498	233,227	4,511,440

17 Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Суммы, причитающиеся от страхователей	6,699,960	3,232,267
Суммы, причитающиеся от перестраховщиков	20,101,119	18,182,006
	26,801,079	21,414,273
Резерв под убыток от обесценения	(353,458)	(334,557)
	26,447,621	21,079,716

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имела остатки дебиторской задолженности по одному перестраховщику, на долю которого приходится более 10% от общего баланса дебиторской задолженности (2021 год: два перестраховщика). Совокупный объем задолженности по данным перестраховщикам по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 9,437,229 тыс. тенге (2021 год: 9,606,521 тыс. тенге).

Изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	(334,557)	(217,705)
Чистое создание резерва под обесценение	(51,039)	(141,455)
Списания	32,138	24,603
Остаток на конец года	(353,458)	(334,557)

Кредитное качество дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию

Ниже приведена информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Дебиторская задолжен- ность, брутто тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Дебиторская задолжен- ность, нетто тыс. тенге	Резерв под обесценение дебиторской задолжен- ности, брутто %
31 декабря 2022 года				
Суммы, причитающиеся от страхователей				
Непросроченные	5,703,898	-	5,703,898	-
Просроченные или обесцененные:				
- просроченные на срок менее 90 дней	836,561	-	836,561	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	79,700	(74,924)	4,776	94%
- просроченные на срок более 1 года	79,801	(79,801)	-	100%
Итого просроченной или обесцененной дебиторской задолженности страхователей	996,062	(154,725)	841,337	16%
Итого сумм, причитающихся от страхователей	6,699,960	(154,725)	6,545,235	2%

	Дебиторская задолжен- ность, брутто тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Дебиторская задолжен- ность, нетто тыс. тенге	Резерв под обесценение дебиторской задолжен- ности, брутто %
31 декабря 2022 года				
Суммы, причитающиеся от перестраховщиков				
Непросроченные	18,528,888	-	18,528,888	-
Просроченные или обесцененные:				
- просроченные на срок менее 90 дней	1,373,498	-	1,373,498	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	98,928	(98,928)	-	100%
- просроченные на срок более 1 года	99,805	(99,805)	-	100%
Итого просроченной или обесцененной дебиторской задолженности перестраховщиков	1,572,231	(198,733)	1,373,498	13%
Итого сумм, причитающихся от перестраховщиков	20,101,119	(198,733)	19,902,386	1%
Итого сумм, причитающихся от страхователей и перестраховщиков	26,801,079	(353,458)	26,447,621	1%

Ниже приведена информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Дебиторская задолжен- ность, брутто тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Дебиторская задолжен- ность, нетто тыс. тенге	Резерв под обесценение дебиторской задолжен- ности, брутто %
31 декабря 2021 года				
Суммы, причитающиеся от страхователей				
Непросроченные	2,661,609	-	2,661,609	-
Просроченные или обесцененные:				
- просроченные на срок менее 90 дней	446,126	-	446,126	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	48,679	(42,478)	6,201	87%
- просроченные на срок более 1 года	75,853	(75,853)	-	100%
Итого просроченной или обесцененной дебиторской задолженности страхователей	570,658	(118,331)	452,327	21%
Итого сумм, причитающихся от страхователей	3,232,267	(118,331)	3,113,936	4%

	Дебиторская задолжен- ность, брутто тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Дебиторская задолжен- ность, нетто тыс. тенге	Резерв под обесценение дебиторской задолжен- ности, брутто %
31 декабря 2021 года				
Суммы, причитающиеся от перестраховщиков				
Непросроченные	17,160,892	-	17,160,892	-
Просроченные или обесцененные:				
- просроченные на срок менее 90 дней	804,888	-	804,888	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	172,777	(172,777)	-	100%
- просроченные на срок более 1 года	43,449	(43,449)	-	100%
Итого просроченной или обесцененной дебиторской задолженности перестраховщиков	1,021,114	(216,226)	804,888	2%
Итого сумм, причитающихся от перестраховщиков	18,182,006	(216,226)	17,965,780	1%
Итого сумм, причитающихся от страхователей и перестраховщиков	21,414,273	(334,557)	21,079,716	2%

18 Резервы по договорам страхования и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования

тыс. тенге	Брутто 2022 г.	Перестрахование 2022 г.	Нетто 2022 г.
Резерв по незаработанным премиям	82,969,328	(1,084,558)	81,884,770
Резерв по произошедшим, но не заявленным претензиям	25,727,467	(98,427)	25,629,040
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	97,636,929	(1,154,285)	96,482,644
Резерв непроизошедших убытков	33,334,498	-	33,334,498
	239,668,222	(2,337,270)	237,330,952

тыс. тенге	Брутто 2021 г.	Перестрахование 2021 г.	Нетто 2021 г.
Резерв по незаработанным премиям	61,133,962	(654,034)	60,479,928
Резерв по произошедшим, но не заявленным претензиям	20,538,567	(113,835)	20,424,732
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	76,707,896	(606,144)	76,101,752
Резерв непроизошедших убытков	32,639,260	-	32,639,260
	191,019,685	(1,374,013)	189,645,672

(а) Анализ изменения резервов по договорам страхования, за вычетом перестрахования

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Остаток на начало года, за вычетом перестрахования	189,645,672	123,096,053
Премии начисленные	171,304,185	152,049,605
Премии заработанные	(149,468,819)	(135,990,152)
Претензии заявленные	71,729,032	73,031,684
Заявленные претензии предыдущих лет	(8,761,296)	(6,155,774)
Претензии выплаченные	(56,729,345)	(28,571,681)
Оценка суммы произошедших, но не заявленных претензий в течение года	22,333,420	17,263,698
Изменение расчетных оценок в отношении заявленных, но неурегулированных претензий прошлых отчетных периодов	5,800,973	(16,400,024)
Изменение в резерве по произошедшим, но незаявленным претензиям предыдущих лет	(8,383,224)	(8,138,264)
Новые страховые полисы, выданные для обеспечения непроизошедших убытков (претензий)	10,948,402	24,645,520
Заявленные претензии из резерва непроизошедших убытков на начало года	(1,007,418)	(815,077)
Переоценка резерва под непроизошедшим убыткам (претензии)	(9,117,373)	(3,923,049)
Изменение в доле перестраховщиков	(963,257)	(446,867)
Остаток на конец года, за вычетом перестрахования	237,330,952	189,645,672

(б) Анализ движений в резерве по незаработанным премиям, за вычетом перестрахования

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года, нетто перестрахование	60,479,928	44,253,699
Премии начисленные	171,304,185	152,049,605
Премии заработанные	(149,468,819)	(135,990,152)
Изменение в доле перестраховщиков	(430,524)	166,776
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода, за вычетом перестрахования	81,884,770	60,479,928

(в) Анализ движений в резерве по произошедшим, но незаявленным претензиям, за вычетом перестрахования

	2022 г.	2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года за вычетом перестрахования	20,424,732	17,540,263
Оценка величины претензий, произошедших, но незаявленных в течение года	22,333,420	17,263,698
Претензии, заявленные в текущем периоде	(8,761,296)	(6,155,774)
Изменение в резерве по претензиям предыдущих лет	(8,383,224)	(8,138,264)
Изменение в доле перестраховщиков	15,408	(85,191)
Величина резерва по состоянию на конец года, за вычетом перестрахования	25,629,040	20,424,732

(г) Анализ движений в резерве по заявленным, но неурегулированным претензиям, за вычетом перестрахования

	2022 г.	2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года, за вычетом перестрахования	76,101,752	48,527,029
Заявленные претензии текущего года	62,967,736	66,875,910
Заявленные претензии предыдущих лет	8,761,296	6,155,774
Изменение расчетных оценок в отношении убытков прошлых отчетных периодов*	5,800,973	(16,400,024)
Претензии текущего года оплаченные	(20,650,405)	(13,604,926)
Претензии предыдущих лет оплаченные	(35,950,567)	(14,923,559)
Изменение в доле перестраховщиков	(548,141)	(528,452)
Величина резерва по состоянию на конец года, за вычетом перестрахования	96,482,644	76,101,752

*Изменение расчетных оценок в отношении убытков прошлых отчетных периодов в 2021 году представляет собой переоценку претензий и отказы по убыткам, заявленным до 2021 года в размере 8,909,957 и 7,490,067 соответственно. Данное изменение произошло в основном по договорам входящего перестрахования по классу добровольного страхования имущества. Наиболее существенные отказы произошли по заявленным претензиям в результате забастовок и мародёрства в Соединённых Штатах Америки в размере 1,582,823 тыс. тенге, урагана «Дельта» в размере 1,177,988 тыс. тенге, землетрясения в Мексике в размере 985,545 тыс. тенге. Наиболее существенная переоценка произошла по претензиям, заявленным в результате урагана «Eta» в размере 2,000,930 тыс. тенге.

(д) Анализ движений в резерве произошедших убытков

	2022 г.	2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	32,639,260	12,775,062
Выплаты из резерва	(128,373)	(43,196)
Новые полисы	10,948,402	24,645,520
Переоценка	(9,117,373)*	(3,923,049)
Заявленные претензии из резерва произошедших убытков по состоянию на начало года	(1,007,418)	(815,077)
Величина резерва по состоянию на конец года	33,334,498	32,639,260

*В течение 2022 года Группа закончила исполнение 560 договоров пенсионного аннуитета, резерв произошедших убытков по которым составил 8,229,565 тыс. тенге не дату окончания исполнения.

(е) Анализ резервов по договорам страхования в разрезе основных направлений деятельности

	Обязательное страхование				Добровольное страхование				Прочее	
	Ответст- венность работода- теля	Ответст- венность владельцев транспорт- ных средств	Прочие обязатель- ные виды страхова- ния	Страхова- ние имуществ	Воздушный/ водный/ авто транспорт	Страхова- ние от несчастно- го случая	Общее страхова- ние жизни	Пенсион- ный аннуитет	Прочие доброволь- ные виды страхова- ния	Всего
2022 г. тыс. тенге	6,884,963	14,222,022	645,277	27,816,723	5,752,329	8,769,423	16,647,893	-	2,230,698	82,969,328
Резерв незаработанных премий Резерв по произошедшим, но незаявленным претензиям	3,501,727	1,953,295	65,159	18,497,985	127,119	77,506	157,186	170,931	1,176,559	25,727,467
Резерв по заявленным, но неурегулированным претензиям	279,577	2,744,288	203,014	91,972,497	1,757,316	100,752	318,631	26,485	234,369	97,636,929
Резерв непроизошедших убытков	-	-	-	-	-	-	-	9,694,556	1,035,867	33,334,498
Резервы по договорам страхования, брутто	10,666,267	18,919,605	913,450	138,287,205	7,636,764	8,947,681	17,123,710	9,891,972	4,677,493	239,668,222
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	-	(2,168,022)	(17,153)	-	(28,896)	-	(123,199)	(2,337,270)
Резервы по договорам страхования, нетто	10,666,267	18,919,605	913,450	136,119,183	7,619,611	8,947,681	17,094,814	9,891,972	4,554,294	237,330,952

	Обязательное страхование				Добровольное страхование				Прочее	
	Ответст- венность работода- теля	Ответст- венность владельцев транспорт- ных средств	Прочие обязатель- ные виды страхова- ния	Страхова- ние имуществ	Воздушный/ водный/ авто транспорт	Страхова- ние от несчастно- го случая	Общее страхова- ние жизни	Пенсион- ный аннуитет	Прочие доброволь- ные виды страхова- ния	Всего
2021 г. тыс. тенге	3,162,710	11,250,129	522,233	24,532,209	4,786,970	9,591,982	5,259,103	-	2,028,626	61,133,962
Резерв незаработанных премий Резерв по произошедшим, но незаявленным претензиям	2,617,409	1,280,965	49,053	15,014,562	176,125	64,843	346,103	299,257	690,250	20,538,567
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	423,721	2,831,515	281,051	70,482,040	2,078,775	61,028	194,835	38,926	316,005	76,707,896
Резерв непроизошедших убытков	-	-	-	-	-	-	-	5,733,524	570,283	32,639,260
Резервы по договорам страхования, брутто	6,203,840	15,362,609	852,337	110,028,811	7,041,870	9,717,853	5,800,041	6,071,707	3,605,164	191,019,685
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	-	(1,214,133)	(10,004)	-	(10,811)	-	(139,065)	(1,374,013)
Резервы по договорам страхования, нетто	6,203,840	15,362,609	852,337	108,814,678	7,031,866	9,717,853	5,789,230	6,071,707	3,466,099	189,645,672

(ж) Ключевые допущения по резервам

Процесс, используемый для определения допущений, предназначен для получения нейтральных оценок наиболее вероятных или ожидаемых результатов. Источники информации, используемые в качестве основы для формирования допущений, являются внутренними, они включают результаты детальных исследований, проводимых ежегодно. Допущения проверяются в целях обеспечения их соответствия наблюдаемым рыночным ценам и прочей опубликованной информации. Однако на казахстанском рынке страхования наблюдается нехватка общедоступной информации, которая была бы актуальна для определения допущений и подверженности изменениям по основной деятельности. Ввиду характера деятельности очень сложно с точностью предсказать вероятные результаты какой-либо отдельной претензии и конечные затраты по заявленным претензиям. Каждая заявленная претензия рассматривается отдельно в индивидуальном порядке с должным вниманием ко всем обстоятельствам, информации, полученной от аварийных экспертов, и исторических данных по размерам схожих претензий. Оценки по каждому случаю регулярно пересматриваются и обновляются соответствующим образом в случае появления новых данных. Резервы формируются на основании имеющейся текущей информации. Однако конечные обязательства могут изменяться в результате дальнейших событий. Сложно оценить эффект многих факторов, влияющих на итоговую величину затрат на покрытие убытков. Сложность расчета резерва также различается для разных видов деятельности из-за разницы в базовых договорах страхования, сложности претензии, объеме претензии и индивидуальной тяжести претензии, определении даты возникновения претензии и даты ее фактического заявления.

Резервы по произошедшим, но незаявленным убыткам («РПНУ») рассчитываются с использованием ряда статистических методов «цепной лестницы». Такие методы экстраполируют данные по оплаченным и произошедшим претензиям за каждый год убытка на основании данных по истории убытков за предыдущие годы.

Если в данных методах используется историческая информация о развитии убытков, то они предполагают, что модель развития убытков, имевших место в прошлом, снова повторится в будущем. Существуют причины, по которым такое допущение может быть неверным. Эти причины включают экономические, правовые, политические и социальные тенденции, изменения в сочетании направлений бизнеса, случайные колебания, включая влияние крупных убытков.

Допущениями, имеющими наибольший эффект на оценку резервов по договорам общего страхования, являются коэффициенты ожидаемых убытков по последним годам убытков. Коэффициентом ожидаемых убытков является коэффициент ожидаемых убытков к заработанным премиям. При определении обязательств, прогнозирование будущих потоков денежных средств включает оценку параметров, которые могут повлиять на суммы отдельных претензий.

Допущения, используемые для оценки резерва произошедших убытков по договорам пенсионного и прочего аннуитета, представлены ниже:

	2022 г.	2021 г.
Ставка дисконтирования		
Норма прибыли по инвестициям	5.0%-6.0%	5.0%-6.0%
Ставки индексации страховых выплат	6.0%-8.25%	6.0%-8.25%

Максимальный период дожития для мужчин и женщин используемый при расчете резерва произошедших убытков составляет 110 лет.

Руководство считает, что ввиду краткосрочного характера страхования, осуществляемого Группой, за исключением страхования ответственности работодателя, страхования имущества и аннуитетного страхования, показатели портфеля Группы чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков. Группа регулярно корректирует свои страховые тарифы на основании последних изменений указанных переменных значений таким образом, чтобы учесть любые появляющиеся тенденции.

По договорам аннуитетного страхования капитал, обязательства и чистая прибыль Группы зависят от нескольких ключевых допущений, и любое изменение в этих допущениях может повлиять на капитал и чистую прибыль. Степень воздействия каждого изменения зависит от методологии и основных допущений, используемых при расчете обязательств. Основные риски возникают в результате изменения таблиц смертности.

Коэффициенты смертности основаны на таблицах смертности, утвержденных уполномоченным органом. Если вероятность смерти и вида уменьшается/увеличивается, то это может привести к увеличению/уменьшению обязательств по договору аннуитетного страхования. Оценка процентных ставок проводится на основе рыночных ставок и таким образом изменения в рыночных ставках влияют на размер резервов.

В таблице ниже представлено влияние на резерв произошедших убытков по аннуитетным классам страхования и резерв по произошедшим, но незаявленным претензиям по классу страхования ответственности работодателя в результате изменений в основных допущениях:

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Коэффициент смертности: +10%	(670,112)	(735,279)
Коэффициент смертности: -10%	749,594	813,030
Коэффициент заболеваемости: +10%	203,673	57,388
Коэффициент заболеваемости: -10%	(203,673)	(82,545)
Техническая норма доходности: + 1%	(3,073,497)	(3,389,884)
Техническая норма доходности: - 1%	3,782,361	4,201,169
Ставка индексации + 1%	368,007	150,233
Ставка индексации – 1%	(320,781)	(129,416)

19 Прочие активы

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	3,322,522	745,891
Резерв под обесценение	(2,637,029)	(252,515)
Всего прочих финансовых активов	685,493	493,376
Предоплаты	710,567	125,776
Расчеты с работниками	21,018	22,383
Other	988	177
Резерв под обесценение	(3,153)	(7,123)
Всего прочих нефинансовых активов	729,420	141,213
Всего прочих активов	1,414,913	634,589

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, могут быть представлены следующим образом:

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(259,638)	(198,625)
Чистое создание резерва	(2,401,339)	(85,641)
Списания	20,795	24,628
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(2,640,182)	(259,638)

В течение 2022 года наступил срок погашения ценных бумаг эмитента VTB Capital SA. Балансовой стоимостью 2,295,152 тыс. тенге. В связи с санкциями, наложенными на российские банки, и невозможностью получения оплаты по облигациям Группа признала обесценение на всю сумму погашенных облигаций.

По состоянию на 31 декабря 2022 года прочие активы включали дебиторскую задолженность, кроме дебиторской задолженности VTB Capital SA., с просроченными валовыми остатками в размере 469,506 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 343,932 тыс. тенге), из которых дебиторская задолженность в размере 155,661 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 117,807 тыс. тенге) просрочена на срок более 90 дней, но менее одного года, а дебиторская задолженность в размере 187,455 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 130,720 тыс. тенге) просрочена на срок более одного года.

20 Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по брокерскому вознаграждению	1,141,155	673,690
Предоплата по страховым премиям	930,052	908,297
Кредиторская задолженность по перестрахованию	513,255	338,502
Кредиторская задолженность по страхованию	80,902	59,536
	2,665,364	1,980,025

Вся сумма кредиторской задолженности по перестрахованию представлена кредиторской задолженностью по премиям, переданным перестраховщикам.

21 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

В течение 2021 года Группа заключила договоры «РЕПО» на Казахстанской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2021 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» составляет 3,975,311 тыс. тенге, которая была погашена в январе 2022 года. Предметом данных договоров являлись купонные облигации Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью в размере 3,741,513 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа имела ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» с балансовой стоимостью 4,182,430 тыс. тенге (Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа не имела открытых соглашений «РЕПО».

Раскрытие информации об изменениях в кредиторской задолженности по соглашения «РЕПО» и движении денежных средств от финансовой деятельности:

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	3,975,311	5,531,344
Соглашения «РЕПО» заключенные	383,032	72,624,437
Соглашения «РЕПО» закрытые	(4,358,343)	(74,180,470)
Проценты начисленные	55,823	398,974
Проценты уплаченные	(55,823)	(398,974)
	-	3,975,311

22 Прочие обязательства

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед работниками	977,377	276,998
Прочая кредиторская задолженность	473,005	409,577
Прочие налоги к уплате	420,563	391,583
	1,870,945	1,078,158

23 Собственный капитал

(а) Акционерный капитал

	Обыкновенные акции 2022 г.	Обыкновенные акции 2021 г.
Разрешенные к выпуску (обыкновенные акции)	300,000,000	300,000,000
Выпущенные и находящиеся в обращении (обыкновенные акции)	178,211,607	161,903,856
Номинальная стоимость, тыс. тенге	1	1
Выпущено и полностью оплачено, тыс. тенге	178,211,607	161,903,856

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа выпустила 16,307,751 обыкновенную акцию (в 2021 году: Групп0430 выпустила 26,438,339 обыкновенных акций) по номинальной стоимости.

(б) Управление капиталом

Группа является объектом нормативных требований Республики Казахстан в отношении маржи платежеспособности, устанавливаемых нормативными актами НБРК.

Группа обязана поддерживать норматив достаточности маржи платежеспособности не менее 1. Маржа платежеспособности определяется делением фактической маржи платежеспособности на минимально необходимую маржу платежеспособности. Минимально-необходимая маржа платежеспособности рассчитывается на основании нескольких факторов, включающих чистые заработанные премии, претензии оплаченные и премии, переданные зарубежным перестраховщикам.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 годов Группа соблюдала коэффициенты маржи платежеспособности, которые были установлены на следующем уровне:

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Фактическая маржа платежеспособности	163,937,100	166,569,847
Минимальный размер маржи платежеспособности	19,169,135	15,181,895
Маржа платежеспособности	8.55	10.97

(в) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Группы на распределение резервов Группы ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, перенесенного на будущие периоды. Распределение не допускается, если размер собственного капитала станет отрицательным или распределение чистого дохода повлечет за собой неплатежеспособность или несостоятельность Группы. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на 31 декабря 2022 года, общий объем средств, доступных к распределению, составил 38,450,262 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 32,238,221 тыс. тенге).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 32,357,751 тыс. тенге или 199.86 тенге на акцию (в 2021 году: 44,618,339 тыс. тенге или 329.37 тенге на акцию), из которых 16,307,751 тыс. тенге акционеры повторно инвестировали как вклад в акционерный капитал (в 2021 году: 26,438,339 тыс. тенге).

(г) Стабилизационный резерв

В 2022 году Группа перевела сумму в размере 119,530 тыс. тенге из состава стабилизационного резерва в состав нераспределенной прибыли (2021 год: 5,540,021 тыс. тенге), так как в соответствии с Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 304 от 26 декабря 2016 года, об утверждении «Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, форм и срока представления отчетности по страховым резервам», Группа должна создавать стабилизационный резерв для тех страховых продуктов, коэффициент убытков по которым был подвержен существенным колебаниям в течение пяти предшествующих лет. При расчете стабилизационного резерва по состоянию на 31 декабря 2021 года из статистики расчета выбыл 2015 год, который характеризовался высокой убыточностью, в частности, по классу страхования имущества, что в свою очередь привело к существенному снижению стабилизационного резерва в 2021 году. Стабилизационный резерв не подлежит распределению.

(д) Прочие резервы

В соответствии со статьей 17-1 Закона РК «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» (далее «ОСНС»), в случае отсутствия страховых случаев в течение последних пяти лет, предшествующих дате заключения договора обязательного страхования работника от несчастных случаев, страховщик вправе применить поправочный коэффициент к страховой премии, рассчитанной в соответствии со статьей 17 Закона об ОСНС. На сумму разницы между РНП от страховой премии, рассчитанной согласно статье 17 и статье 17-1 Закона об ОСНС, должны быть сформированы «Прочие резервы» за счет нераспределенного дохода отчетного года. По состоянию на 31 декабря 2022 года разница между РНП от страховой премии, рассчитанной согласно статье 17 Закона об ОСНС и РНП от страховой премии, рассчитанной с применением поправочного коэффициента составила 645,049 тыс. тенге (2021 год: 188,307 тыс. тенге), на которые Группой были сформированы «Прочие резервы» за счет нераспределенной прибыли отчетного года. Прочие резервы не подлежат распределению.

24 Финансовые инструменты и управление рисками**(а) Политика и процедуры по управлению рисками**

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности. Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Процедуры по управлению финансовыми рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и появляющейся лучшей практики. Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля над соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Совету директоров и косвенно Председателю.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Департамент риск-менеджмента, контролируемый Советом директоров, несет ответственность за управление рыночным риском. Лимиты рыночного риска утверждаются Советом директоров.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля Физические лица финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Управление риском изменения процентных ставок, являющегося компонентом рыночного риска, путем контроля разрыва изменения процентных ставок, дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения ставок вознаграждения возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

В следующей таблице представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	Тенге	Долл. США	Евро	Английские фунты стерлингов	Российский рубль	Прочие	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	10,197,438	6,945,827	1,282,112	1,448	3,937	2	18,430,764
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	248,114,935	102,158,565	-	1,299,576	-	-	351,573,076
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	6,631,957	15,040,402	2,312,451	342,716	-	2,120,095	26,447,621
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	1,252,712	-	-	-	-	-	1,252,712
Прочие финансовые активы	682,833	2,660	-	-	-	-	685,493
Всего активов	266,879,875	124,147,454	3,594,563	1,643,740	3,937	2,120,097	398,389,666
Обязательства							
Резервы по договорам страхования	(57,422,301)	(81,318,822)	(12,436,567)	(233,161)	(16,348)	(5,271,695)	(156,698,894)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(1,146,436)	(434,063)	(5,602)	-	(40,403)	(108,808)	(1,735,312)
Прочие финансовые обязательства	(468,807)	(4,159)	(15)	-	-	(24)	(473,005)
Всего обязательств	(59,037,544)	(81,757,044)	(12,442,184)	(233,161)	(56,751)	(5,380,527)	(158,907,211)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года	207,842,331	42,390,410	(8,847,621)	1,410,579	(52,814)	(3,260,430)	239,482,455

В следующей таблице представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге	Тенге	Долл. США	Евро	Английские фунты стерлингов		Российский рубль	Прочие	Итого
				Английские фунты	стерлингов			
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	7,896,580	7,859,840	1,265,659	35,073	88,434	-	-	17,145,586
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	195,594,795	97,225,972	-	1,378,658	-	-	-	294,199,425
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	3,156,710	11,384,433	3,611,425	416,717	71,827	2,438,604	-	21,079,716
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	719,979	-	-	-	-	-	-	719,979
Прочие финансовые активы	456,813	35,392	1,171	-	-	-	-	493,376
Всего активов	207,824,877	116,505,637	4,878,255	1,830,448	160,261	2,438,604	333,638,082	
Обязательства								
Резервы по договорам страхования	(43,768,346)	(69,201,858)	(9,748,053)	(108,463)	(612,657)	(6,446,346)	-	(129,885,723)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(669,065)	(296,359)	(15,115)	-	-	(91,189)	-	(1,071,728)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(3,975,311)	-	-	-	-	-	-	(3,975,311)
Прочие финансовые обязательства	(409,577)	-	-	-	-	-	-	(409,577)
Всего обязательств	(48,822,299)	(69,498,217)	(9,763,168)	(108,463)	(612,657)	(6,537,535)	(135,342,339)	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 года	159,002,578	47,007,420	(4,884,913)	1,721,985	(452,396)	(4,098,931)	198,295,743	

Снижение курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

тыс. тенге	2022 г.		2021 г.	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
20% рост курса доллара США	6,782,466	6,782,466	7,521,187	7,521,187
20% рост курса евро	(1,415,619)	(1,415,619)	(781,586)	(781,586)
20% рост курса английского фунта стерлингов	225,693	225,693	275,518	275,518
20% рост курса рубля	(8,450)	(8,450)	(72,383)	(72,383)

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

Прочий ценовой риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевого финансовому инструменту

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменению курсов ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курсов ценных бумаг) может быть представлен следующим образом: Данный анализ проводился до вычета налогов:

тыс. тенге	2022 г.		2021 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
5% рост стоимости ценных бумаг	2,663	1,733,130	2,267	2,611,929
5% снижение стоимости ценных бумаг	(2,663)	(1,733,130)	(2,267)	(2,611,929)

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Группы финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент риск-менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень балансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	18,430,509	17,145,025
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	351,573,076	294,199,425
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	26,447,621	21,079,716
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	1,252,712	719,979
Прочие финансовые активы	685,493	493,376
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	398,389,411	333,637,521

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имеет одного должника, подверженность кредитному риску, в отношении которого превышает 10% максимальной подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данного клиента по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 266,080,997 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 182,968,408 тыс. тенге).

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия, указанные в таблице ниже включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях. Однако генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2022 года.

тыс. тенге Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консоли- дированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозач- тены в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании ценных бумаг	3,200,813	-	3,200,813	(3,200,813)		-
Всего финансовых активов	3,200,813	-	3,200,813	(3,200,813)		-
Сделки «РЕПО», соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг	-	-	-	-		-
Всего финансовых обязательств	-	-	-	-		-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2021 года.

тыс. тенге Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозач- тены в консоли- дированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозач- тены в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании ценных бумаг	3,978,046	-	3,978,046	(3,978,046)		-
Итого финансовых активов	3,978,046	-	3,978,046	(3,978,046)		-
Сделки «РЕПО», соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг	(3,975,311)	-	(3,975,311)	3,741,513		(233,798)
Всего финансовых обязательств	(3,975,311)	-	(3,975,311)	3,741,513		(233,798)

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа смягчает данный риск путем оценки на регулярной основе разрывов между ликвидностью и сроками погашения.

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года. Обязательства по договорам страхования представлены на основании ожидаемых сроков погашения. Недисконтированные потоки по финансовым обязательствам Группы существенно не отличаются от их балансовой стоимости.

тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Финансовые обязательства и обязательства по страхованию					
Резервы по договорам страхования	1,628,361	12,583,130	51,528,687	90,958,716	156,698,894
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,190,778	114,490	348,985	81,059	1,735,312
Прочие финансовые обязательства	473,005	-	-	-	473,005
Всего финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года	3,292,144	12,697,620	51,877,672	91,039,775	158,907,211

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года. Обязательства по договорам страхования представлены на основании ожидаемых сроков погашения. Недисконтированные потоки по финансовым обязательствам Группы существенно не отличаются от их балансовой стоимости.

тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Финансовые обязательства и обязательства по страхованию					
Резервы по договорам страхования	1,375,587	10,544,375	40,338,925	77,626,836	129,885,723
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	810,999	109,426	65,146	86,157	1,071,728
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	3,975,311	-	-	-	3,975,311
Прочие финансовые обязательства	409,577	-	-	-	409,577
Всего финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года	6,571,474	10,653,801	40,404,071	77,712,993	135,342,339

25 Условные активы и обязательства

(а) Судебные разбирательства

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

(б) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

26 Финансовые активы и финансовые обязательства: справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

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

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 27,918 тыс. тенге (2021 год: 27,918 тыс. тенге) не может быть определена.

(а) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: исходные данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости в размере 34,687,942 тыс. тенге, отнесены к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости (31 декабря 2021 года: 52,255,991 тыс. тенге отнесены к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости).

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, справедливая стоимость финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, за исключением инвестиций, удерживаемых до срока погашения, существенно не отличается от их балансовой стоимости и отнесена к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ справедливой стоимости иерархия оценок справедливой стоимости инвестиций, удерживаемые до срока погашения, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего	
			справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	108,869,448	211,945,906	320,815,354	351,573,076

В следующей таблице представлен анализ справедливой стоимости иерархия оценок справедливой стоимости инвестиций, удерживаемые до срока погашения, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего	
			справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	119,478,419	188,891,717	398,370,136	294,199,425

27 Операции со связанными сторонам**(а) Отношения контроля**

По состоянию на 31 декабря 2022 года члены Совета директоров и Правления Группы и члены их семей владеют 5% акций Группы (31 декабря 2021 года: 5%).

Материнским предприятием Группы является АО «Евразийская финансовая компания» (далее – «Материнское предприятие»). Материнское предприятие контролируется группой физических лиц: г-ном Машкевичем А.А., г-ном Шодиевым П.К. и г-жой Ибрагимовой М.Н., каждый из которых владеет 33.3%. Материнское предприятие Группы представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров и Правления	2,295,606	2,586,630

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают компании, находящиеся под контролем г-на Машкевича А.А., г-на Шодиева П.К. и г-жи Ибрагимовой М.Н.

По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприя- тие	Дочерние предприятия, подконтрольные материнскому предприятию	Средняя ставка вознаграж- дения, %	Прочие	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты					
- in KZT	-	6,366,973	-	268,324	6,635,297
- в долларах США	-	6,652,660	-	293,100	6,945,760
- в Евро	-	1,282,113	-	979	1,283,092
- в других валютах	-	4,111	-	-	4,111
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	456,179	-	3,640,910	4,097,089
Прочие активы	-	-	-	400,000	400,000
Обязательства					
Резервы по договорам страхования	(642,677)	(2,867,705)	-	(19,355,497)	(22,865,879)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	(457,356)	-	(114,805)	(572,161)
Прочие обязательства	-	(56,445)	-	(12,035)	(68,480)
Прибыль/(убыток)					
Начисленные страховые премии, брутто	98,419	5,112,526	-	26,710,012	31,920,957
Чистые финансовые доходы	-	591,084	-	94,342	685,426
Прочие доходы	10,598	47,993	-	175,241	233,832
Претензии начисленные	-	(575,804)	-	(3,521,869)	(4,097,673)
Изменение в резервах по договорам страхования	-	(241,975)	-	(4,138,523)	(4,380,498)

	Материнское предприятие	Дочерние предприятия, подконтрольные материнскому предприятию	Средняя ставка вознаграждения, %	Прочие	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге			
Комиссионные расходы	-	(4,463,116)	-	(3,112,666)	(7,575,782)
Прочие расходы	-	(115,669)	-	(49,397)	(165,066)
Принятые обязательства					
Общая совокупная подверженность риску*	2,144,300	84,799,698	-	515,578,692	602,522,690

* Забалансовые обязательства представляют общую сумму страхования по действующим договорам страхования заключенными со связанными сторонами.

В течение 2022 года Группа объявила и выплатила дивиденды акционерам в размере 32,357,751 тыс. тенге (в 2021 году: в размере 44,618,339 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие	Дочерние предприятия, подконтрольные материнскому предприятию	Средняя ставка вознаграждения, %	Прочие	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге			
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты					
- in KZT	-	24,752	-	-	24,752
- в долларах США	-	428	-	-	428
- в Евро	-	1,265,659	-	-	1,265,659
- в других валютах	-	35,078	-	-	35,078
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	339,819	-	1,299,611	1,639,430
Прочие активы	-	-	-	260,000	260,000
Обязательства					
Резервы по договорам страхования	(535)	(3,168,798)	-	(4,907,487)	(8,076,820)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	(222,696)	-	-	(222,696)
Прочие обязательства	-	(55,804)	-	(13,674)	(69,478)
Прибыль/(убыток)					
Начисленные страховые премии, брутто	53,364	4,067,149	-	19,242,669	23,363,182
Чистые финансовые доходы	-	481,350	-	-	481,350
Прочие доходы	10,613	48,000	-	169,104	227,717
Претензии начисленные	-	(529,652)	-	(2,852,968)	(3,382,620)
Изменение в резервах по договорам страхования	56	(366,263)	-	(1,858,727)	(2,225,046)
Комиссионные расходы	-	(3,550,374)	-	-	(3,550,374)
Прочие расходы	-	(134,575)	-	-	(134,575)
Принятые обязательства					
Общая совокупная подверженность риску*	30,249	97,483,725	-	505,602,993	603,116,967

* Забалансовые обязательства представляют общую сумму страхования по действующим договорам страхования заключенными со связанными сторонами.