

АО «Страховая компания «Евразия»

Отдельная финансовая
отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2021 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Отдельный отчет о финансовом положении	7
Отдельный отчет о движении денежных средств	8
Отдельный отчет об изменениях в собственном капитале	9-10
Примечания к отдельной финансовой отчетности	11-74



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

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционерам АО «Страховая компания «Евразия»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности АО «Страховая компания «Евразия» (далее – «Компания»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отдельных 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 отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах неконсолидированное финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее неконсолидированные финансовые результаты и неконсолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту отдельной 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 отдельную финансовую отчетность

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

«КПМГ Аудит» ЖШС. Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес тіркелген компания жауапкершілігі өз қатысушыларының келіпдіктерімен шектелген KPMG International Limited жекеше ағылшын компаниясының құрамына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалары жаһандық ұйымының қатысушысы.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, участник глобальной организации независимых фирм KPMG, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

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

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

Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что отдельная 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 отдельной 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 отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность 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 Компании 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 отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Присталов М. Н.
Директор 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

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



25 апреля 2022 года

	Приме- чание	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Начисленные страховые премии, брутто	5	122,236,097	96,208,797
Начисленные страховые премии, переданные перестраховщикам	5	(4,539,826)	(4,367,798)
Начисленные страховые премии, нетто		117,696,271	91,840,999
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	5	(16,182,251)	(3,878,523)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	5	(166,776)	(260,855)
Заработанные страховые премии, нетто		101,347,244	87,701,621
Претензии начисленные	6	(27,327,006)	(28,470,918)
Доля перестраховщиков в начисленных претензиях	6	45,660	218,514
Доходы, связанные с возмещением по регрессному требованию	6	411,049	251,191
Изменение в резервах по неурегулированным претензиям, брутто	6	(30,488,176)	(12,371,357)
Изменение в доле перестраховщиков в резервах по неурегулированным претензиям	6	613,643	(1,652,648)
Претензии понесенные, нетто		(56,744,830)	(42,025,218)
Чистый финансовый доход	7	20,108,614	16,890,463
Чистый реализованный доход от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		2,646,745	-
Чистый доход от операций с иностранной валютой		2,485,164	13,181,640
Чистые комиссионные расходы	8	(13,445,590)	(13,567,805)
Начисление убытков от обесценения	9	(226,151)	(54,666)
Общие административные расходы	10	(21,272,496)	(16,831,457)
Прочий операционный доход, нетто		757,355	334,312
Прибыль до налогообложения		35,656,055	45,628,890
Расход по подоходному налогу	11	(3,417,836)	(6,550,576)
Прибыль за год		32,238,219	39,078,314
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые были 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		11,695,706	12,874,261
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенные в состав прибыли или убытка		(1,932,452)	-
Прочий совокупный доход за год за вычетом подоходного налога		9,763,254	12,874,261
Общий совокупный доход за год		42,001,473	51,952,575

Отдельная финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 74, была одобрена Правлением 25 апреля 2022 года:



Н.С. Рахманова
Рахманова Н.С.
Главный бухгалтер

	Приме- чание	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	3,756,025	5,372,098
Счета и депозиты в банках	13	9,704,838	10,743,392
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	52,221,355	38,988,260
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения			
- находящиеся в собственности Компании	15	247,386,542	207,943,806
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	15	2,529,198	3,632,476
Инвестиционная собственность	16	5,458,624	4,615,592
Основные средства и нематериальные активы	17	4,452,079	4,671,013
Отложенные аквизиционные расходы	8	15,103,135	6,879,899
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	18	19,629,720	12,695,681
Текущий налоговый актив		261,527	125,871
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	19	1,374,013	927,146
Инвестиции в дочернее предприятие	20	13,476,982	9,034,181
Прочие активы	21	616,122	930,014
Всего активов		375,970,160	306,559,429
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резервы по договорам страхования	19	152,769,543	106,099,117
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	22	1,614,473	1,926,973
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	23	2,396,723	3,527,059
Отложенные налоговые обязательства	11	1,489,043	971,269
Прочие обязательства	24	914,168	1,070,274
Всего обязательств		159,183,950	113,594,692
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25 (а)	161,903,856	135,465,517
Стабилизационный резерв	25 (г)	276,629	5,816,650
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		22,367,504	12,604,250
Нераспределенная прибыль		32,238,221	39,078,320
Всего собственного капитала		216,786,210	192,964,737
Всего обязательств и собственного капитала		375,970,160	306,559,429

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль за год	32,238,219	39,078,314
<i>Корректировки:</i>		
Амортизация	574,310	537,119
Начисление убытков от обесценения	226,151	54,666
Чистый финансовый доход	(20,108,614)	(16,890,463)
Чистый реализованный доход от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2,646,745)	-
Нереализованная прибыль от операций с иностранной валютой (Прибыль)/ убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	(2,485,164)	(13,444,948)
Вознаграждение работникам	(620)	5,436
Расход по подоходному налогу	(6,137)	(17,620)
	<u>3,417,836</u>	<u>6,550,576</u>
Операционная прибыль до изменений в оборотном капитале (Увеличение)/уменьшение операционных активов	11,209,236	15,873,080
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	(446,867)	1,913,503
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(7,199,598)	(1,877,615)
Отложенные аквизиционные расходы	(8,223,236)	1,901,609
Прочие активы	65,677	(261,585)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Резервы по договорам страхования	46,670,426	16,249,880
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(381,670)	(572,903)
Прочие обязательства	(150,782)	325,141
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до процентного и прочего финансового дохода и уплаты подоходного налога	41,543,186	33,551,110
Процентный и прочий финансовый доход полученный	20,615,527	18,178,578
Подоходный налог уплаченный	(3,472,880)	(6,480,674)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	58,685,833	45,249,014
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Перечисления на счета и депозиты в банках	(194,843,595)	(120,848,200)
Поступления со счетов и депозитов в банках	195,846,041	117,961,449
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6,181,426	-
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(6,289,871)	(24,379,895)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(72,951,774)	(27,135,076)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	35,542,043	28,587,091
Приобретение инвестиционного имущества	(912,878)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(326,451)	(597,327)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	41,541	35,670
Инвестиции в дочернее предприятие	(4,442,801)	(3,630,146)
Дивиденды, полученные от дочернего предприятия	1,442,801	-
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(40,713,518)	(30,006,434)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление денежных средств по сделкам «РЕПО»	41,090,395	78,354,417
Выбытие денежных средств по сделкам «РЕПО»	(42,471,620)	(77,306,349)
Поступления от выпуска акционерного капитала	26,438,339	14,149,432
Дивиденды уплаченные	(44,618,339)	(28,662,800)
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(19,561,225)	(13,465,300)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(1,588,910)	1,777,280
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(27,163)	1,142,091
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	5,372,098	2,452,727
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)	3,756,025	5,372,098

тыс. тенге	Акционерный капитал	Стабилизационный резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2020 года	121,316,085	5,463,439	(270,011)	29,016,017	155,525,530
Общий совокупный доход					
Прибыль за год	-	-	-	39,078,314	39,078,314
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые были 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	-	-	12,874,261	-	12,874,261
Всего прочего совокупного дохода	-	-	12,874,261	-	12,874,261
Общий совокупный доход за год	-	-	12,874,261	39,078,314	51,952,575
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Акции выпущенные (Примечание 25 (а))	14,149,432	-	-	-	14,149,432
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 25 (в))	-	-	-	(28,662,800)	(28,662,800)
Перевод в стабилизационный резерв (Примечание 25 (г))	-	353,211	-	(353,211)	-
Всего операций с собственниками	14,149,432	353,211	-	(29,016,011)	(14,513,368)
Остаток на 31 декабря 2020 года	135,465,517	5,816,650	12,604,250	39,078,320	192,964,737

тыс. тенге	Акционерный капитал	Стабилизационный резерв	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	12,604,250	39,078,320	192,964,737
Общий совокупный доход					
Прибыль за год	-	-	-	32,238,219	32,238,219
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые были 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	-	-	9,763,254	-	9,763,254
Всего прочего совокупного дохода	-	-	9,763,254	-	9,763,254
Общий совокупный доход за год	-	-	9,763,254	32,238,219	42,001,473
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Акции выпущенные (Примечание 25 (а))	26,438,339	-	-	-	26,438,339
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 25 (в))	-	-	-	(44,618,339)	(44,618,339)
Перевод из стабилизационного резерва (Примечание 25 (г))	-	(5,540,021)	-	5,540,021	-
Всего операций с собственниками	26,438,339	(5,540,021)	-	(39,078,318)	(18,180,000)
Остаток на 31 декабря 2021 года	161,903,856	276,629	22,367,504	32,238,221	216,786,210

1 Отчитывающееся предприятие

(а) Организационная структура и деятельность

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 № 2.1.6 от 26 февраля 2019 года на осуществление деятельности по страхованию и перестрахованию, выданную Национальным Банком Республики Казахстан.

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

Юридический адрес Компании: A05D7G5, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Желтоқсан, 59. Головной офис Компании находится в г. Алматы, Компания имеет 16 филиалов на 31 декабря 2021 года (на 31 декабря 2020 года: 16 филиалов) на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года акционерами Компании являлись:

	31 декабря 2021 года, %	31 декабря 2020 года, %
Акционеры:		
АО «Евразийская финансовая компания»	95	95
Уманов Борис Григорьевич	5	5
Всего	100	100

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Компания владеет 100% долей участия в дочернем предприятии.

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании 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 и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Наблюдающийся в последние несколько недель военный конфликт в Украине, в связи с предпринятой Российской Федерацией специальной военной операцией, дополнительно увеличил уровень экономической неопределенности в Казахстане.

Чрезвычайное положение

2 января 2022 года на западе Казахстана начались протесты, связанные с повышением цены на сжиженный природный газ с 60 тенге до 120 тенге за литр. Данные протесты распространились на другие города и привели к мародерству и гибели людей. 5 января 2022 года Правительство объявило о введении чрезвычайного положения. В результате вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения Президент Республики Казахстан сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая дополнительные налоги. 19 января 2022 года режим чрезвычайного положения был отменен. Анализ событий после отчетной даты представлен в Примечании 30.

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

2 Основы учета

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

Компания также подготовила консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, в соответствии с МСФО, которую можно получить в зарегистрированном офисе Компании: A05D7G5, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Желтоксан, 59.

Компания 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, Компания планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 в полном объеме на одну дату 1 января 2023 года.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

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

Функциональной валютой Компании 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 финансовой отчетности.

Все данные отдельной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка отдельной 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 отдельной финансовой отчетности, представлена в следующих примечаниях:

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

Оценка того, связана ли деятельность Компании 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.

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

- Компания ранее не применяла какую-либо версию МСФО (IFRS) 9; и
- деятельность Компании 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 стоимостью 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 Компании, возникающих по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, составляет 76,712,824 тыс. тенге, что составляет 97.7% балансовой стоимости всех обязательств Компании. Компания считает, что эта сумма является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью всех ее обязательств, поскольку страховые операции составляют основной бизнес Компании. Компания не принимает участия в какой-либо значительной деятельности, не связанной со страхованием, в результате которой она могла бы извлечь доход или понести расходы.

К Компании применимы все требования, относящиеся к страховщикам, она рассматривает страховой риск как свой основной бизнес-риск. Кроме того, Компания 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 отдельной финансовой отчетности Компании применяют к Компании другую отраслевую классификацию.

На основе выполненной оценки Компания заключает, что по состоянию на 31 декабря 2015 года деятельность Компании преимущественно связана со страхованием. Поскольку после 31 декабря 2015 года не было значительных изменений в операциях Компании, Компания 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 отдельной финансовой отчетности величину активов и обязательств, представлена в следующих примечаниях:

- резервы по договорам страхования - Примечание 19;
- справедливая стоимость финансовых инструментов - Примечание 28;
- резерв под обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию - Примечание 18.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Дочернее предприятие

Дочерним является предприятие, контролируемое Компанией. Компания контролирует дочернее предприятие, когда Компания 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. В данной отдельной финансовой отчетности инвестиции в дочернее предприятие учитываются по первоначальной стоимости за вычетом убытков от обесценения.

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Компании 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 Компанией при подготовке отдельной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря:

<i>Валюта</i>	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
1 доллар США	431.80	420.91
1 евро	489.10	516.79
1 фунт стерлингов	583.32	574.88
1 российский рубль	5.76	5.62

(в) Договоры страхования

(i) Классификация договоров

Договоры, согласно которым Компания 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 Компанией 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 Компании 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

Резерв по незаработанным премиям 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 Компанией 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.

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 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

Компания 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 Компанию 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, согласно которым не передается значительный страховой риск, 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. Незрасходованная 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 отчете о финансовом положении.

Чистая сумма, уплачиваемая перестраховщику по истечении срока действия договора, может быть меньше, чем активы перестрахования, признанные Компанией 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, Компания не сможет компенсировать все суммы к получению, и что это событие имеет влияние, которое может быть достоверно оценено, на суммы, которые Компания 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 изначально 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 Компанией для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(д) Счета и депозиты в банках

Компания имеет авансы и депозиты в банках с различными сроками погашения более трех месяцев. Средства в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Счета и депозиты в банках отражаются за вычетом любого резерва на убытки от обесценения, при наличии таковых.

(е) 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

(ж) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в отдельной 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.

(з) 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 отдельной финансовой отчетности.

(и) 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.

Компания 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 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 Компания 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 непроеизводные активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Компания:

- 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 Компания может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

- в момент первоначального признания Компания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Компания 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 непроеизводные 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 отдельной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, когда Компания 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 отдельной 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 процентной ставки, 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) Принципы 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 Компании есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск невыполнения обязательства. Насколько это возможно, Компания 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 Компания 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 Компания 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.

Компания 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, отражаются 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

Компания 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 Компания 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 Компанией или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отдельном отчете о финансовом положении.

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Компания заключает сделки, по условиям которых передает признанные в 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 Компания не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Компания 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 Компания потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Компания сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Компании изменениям его стоимости. Компания списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Компании взаимозачитываются и отражаются в отдельном 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.

(к) Обесценение

Компания на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или Компании финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Компания 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 Компании финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Компания 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, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Компания 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 Компания 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 Компании 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 Компания 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. Компания 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 инвестиции в дочернее предприятие и 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, имеющихся 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 Компании 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 отдельной финансовой отчетности.

(л) 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 отдельном 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.

(м) Резервы

Резерв отражается в отдельном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Компании 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.

(н) 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 Компанией собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в отдельной финансовой отчетности как уменьшение собственного капитала.

(iii) Дивиденды

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

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

(о) 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 отдельной 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 Компания 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.

(п) Признание доходов и расходов в отдельной 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.

(р) Аренда

В момент заключения договора Компания 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, Компания применяет определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16.

(i) Компания как арендатор

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

Компания 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 Компании до конца срока аренды или если первоначальная стоимость актива в форме права пользования отражает исполнение Компанией 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 Компанией. Как правило, Компания использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования. Компания 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 Компания исполнит этот опцион, арендные платежи в течение дополнительного периода аренды, возникающего ввиду наличия опциона на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит данный опцион продление аренды, и штрафы за досрочное прекращение аренды, за исключением случаев, когда имеется достаточная уверенность в том, что Компания 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 Компанией оценка суммы, подлежащей выплате по гарантии ликвидационной стоимости, если Компания 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.

Компания арендует объекты недвижимости. Все договора аренды, заключенные Компанией, являются краткосрочными и срок аренды составляет менее 12 месяцев. Компания 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 Компания не будет подпадать под экономические санкции, если не сможет продлить срок аренды на следующие 12 месяцев. Компания признает арендные платежи, осуществляемые в соответствии с такими договорами, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

(ii) Компания как арендодатель

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

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

Чтобы классифицировать аренду, Компания 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 Компания рассматривала определенные индикаторы, в частности, составлял ли срок аренды значительную часть срока экономического использования актива.

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

(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 2022 года, с возможностью досрочного применения. Однако Компания не применяла их досрочно при подготовке данной отдельной 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 услуг по договору (CSM) представляет собой незаработанную прибыль, которую Компания 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 CSM), 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. В целом изменения в денежных потоках по исполнению обязательств учитываются разными способами.

При выполнении определенных критериев может быть использован упрощенный подход – подход распределения страховой премии.

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

- договорам перестрахования, которым владеет Компания;
- 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 Компания 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. Компания может выбрать разделение финансовых доходов и расходов по страхованию между прибылью или убытком и прочим совокупным доходом.

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.

В настоящее время Компания находится в процессе разработки плана внедрения МСФО (IFRS) 17.

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

Компания 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. Компанией 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 Компании.
- 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 Компанией 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»), Компания 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 Компания 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 Компании денежными потоками по определенным активам (например, финансовые «активы без права регресса»);
- 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, Компания 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. Компания 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. На основе предварительной оценки Компания 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 Компании 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.

Оценка влияния

Компания 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 Компания не считает, что новые требования к расчету обесценения окажут значительное влияние на ее отдельную финансовую отчетность.

(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 Компании 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.

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

(iv) Раскрытие информации

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении учета хеджирования, кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Оценка Компании включала анализ с целью выявления пробелов в данных на основе текущих процессов, и сейчас Компания находится в процессе внедрения изменений в системы и средства контроля, которые, по ее мнению, будут необходимы, чтобы собирать требуемые данные.

(v) Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

Компания воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2023 года. Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:

- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
- Классификация по усмотрению Компании и отмена прежней классификации некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация по усмотрению Компании некоторых не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Прочие стандарты

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на отдельную финансовую отчетность Компании.

- *Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 3).*
- *Отложенный налог, относящийся к Активам и Обязательствам, возникающим вследствие одной Сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12).*
- *Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 затрагивающие периоды после 30 июня 2021 (Поправка к МСФО (IFRS) 16).*
- *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 гг. -различные стандарты.*
- *Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»).*
- *Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3).*
- *Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1).*
- *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 Компанией.

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

Управление страховым риском Компании является критичным аспектом деятельности. Компания подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Компанией, вследствие влияния различных факторов – частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Компания 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 Компании и способы, посредством которых Компания управляет соответствующими рисками.

(i) Договоры страхования – 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 промедлений. 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

Основными рисками, связанными с данным продуктом, являются риск андеррайтинга, конкуренции и выплаты страховых возмещений. Риском андеррайтинга страховой деятельности является то, что Компания не начисляет страховые премии, соответствующие различной страхуемой собственности. В отношении страхования частного имущества ожидается большое количество имущества со схожим профилем рисков. Однако это не характерно 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.

Компания 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.

Страхование имущества подвержено риску того, что Страхователь предоставит фальсифицированные или недействительные претензии, или завысит заявленную сумму понесенного убытка. Это в значительной степени объясняет, почему экономические условия коррелируют с рентабельностью имущественного портфеля. Страховой риск в основном управляется посредством ценообразования, независимой оценкой имущества в соответствии с международными стандартами, дизайна продукта, выбора риска и перестрахования. Таким образом, Компания 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 Компании. 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.

(ii) Договоры страхования – Гражданская ответственность за причинение вреда

Особенности продукта

Компания 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

Основными рисками, связанными с данным продуктом, являются риск андеррайтинга, риск увеличения конкуренции и риск неправильной оценки убытков. 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, Компания ведет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

(iii) 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 Компанией. Сумма, подлежащая выплате страхователю в случае смерти, установления инвалидности или причинения ущерба здоровью, является фиксированной.

Страховыми случаями являются инвалидность первой, второй, третьей Компании 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 видом страхования, являются риск андеррайтинга и конкуренции.

Риском андеррайтинга страховой деятельности является использование неверных тарифных ставок (заниженные тарифы могут привести к убыткам, завышенные – к потере бизнеса) и возможность антиселекции. Чтобы избежать этих рисков, Компания разбивает потенциальных клиентов на однородные в отношении смертности (несчастного случая) Компании, и принимает решения в соответствии с этим разбиением. 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, подвергнутых высокому травматизму.

Компания 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 несения убытков.

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

(в) Концентрация страховых рисков

Ключевым аспектом страхового риска, с которым сталкивается Компания, является степень концентрации страхового риска, который может иметь место, когда определенный случай или серия случаев может в значительной степени повлиять на обязательства Компании. 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 она может возникнуть в результате накопления рисков в рамках определенного количества отдельных классов 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 Компании 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. Компания приобретает покрытие по перестрахованию для различных категорий деятельности по страхованию обязательств и имущества. Компания оценивает издержки и выгоды, связанные с программой перестрахования на постоянной основе.

(г) Общая совокупная подверженность риску

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания имела 1,330,742 действующих договоров страхования (на 31 декабря 2020 года: 990,080 договоров страхования).

(i) Подверженность риску различных направлений деятельности

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

Вид страхования	Общая сумма страхования тыс. тенге	Сумма перестрахования тыс. тенге	Собственное удержание (после перестрахования) тыс. тенге
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	318,205,258	-	318,205,258
Гражданская ответственность владельцев автотранспортных 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
Воздушный транспорт – добровольное	171,439,869	(96,643,570)	74,796,299
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
Прочее обязательное страхование	71,045,513	-	71,045,513
Всего	10,168,464,482	(2,725,700,217)	7,442,764,265

Основная установленная концентрация по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая сумма страхования тыс. тенге	Сумма перестрахования тыс. тенге	Собственное удержание (после перестрахования) тыс. тенге
Имущество – добровольное	3,381,800,706	(730,742,192)	2,651,058,514
Гражданская ответственность – добровольное	436,718,159	(56,378,235)	380,339,924
Страхование автотранспорта – добровольное	288,378,428	-	288,378,428
От несчастных случаев – добровольное	295,451,903	-	295,451,903
Гражданская ответственность владельцев автотранспортных средств – добровольное	179,768,872	-	179,768,872
Гражданская ответственность владельцев водного транспорта – добровольное	1,962,790,000	(1,907,029,964)	55,760,036
Медицинское страхование – добровольное	49,878,065	-	49,878,065
Ответственность владельцев воздушного транспорта – добровольное	69,506,545	-	69,506,545
Грузы – добровольное	27,549,381	(5,779,441)	21,769,940
Водный транспорт – добровольное	17,766,201	-	17,766,201
Воздушный транспорт – добровольное	42,745,836	-	42,745,836
Прочее добровольное страхование	167,241,894	-	167,241,894
Гражданская ответственность перевозчика перед пассажирами – обязательное	2,894,953,110	-	2,894,953,110
Прочее обязательное страхование	58,743,836	-	58,743,836
Всего	9,873,292,936	(2,699,929,832)	7,173,363,104

(ii) Подверженность влиянию рисков в разрезе стран

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

Страна	Общая сумма страхования тыс. тенге	Сумма перестрахования тыс. тенге	Собственное удержание (после перестрахования) тыс. тенге
Соединённые Штаты Америки	382,199,301	-	382,199,301
Индия	143,007,443	-	143,007,443
Великобритания	167,190,105	-	167,190,105
Словения	82,338,989	-	82,338,989
Швейцария	58,777,801	-	58,777,801
Тайвань	80,942,370	-	80,942,370
Россия	63,794,675	-	63,794,675
Бермуды	68,301,247	-	68,301,247
Сингапур	57,497,923	-	57,497,923
Турция	7,601,500	-	7,601,500
Китай	3,007,504	-	3,007,504
Узбекистан	1,763,477	-	1,763,477
Прочие 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	8,705,983,553	(2,715,173,687)	5,990,809,866
Всего	10,168,464,482	(2,725,700,217)	7,442,764,265

По состоянию на 31 декабря 2020 года, Компания сталкивается с рисками в следующих странах, помимо Республики Казахстан:

Страна	Общая сумма страхования тыс. тенге	Сумма перестрахования тыс. тенге	Собственное удержание (после перестрахования) тыс. тенге
Соединённые Штаты Америки	303,575,325	-	303,575,325
Индия	129,964,334	-	129,964,334
Великобритания	104,645,583	-	104,645,583
Словения	91,704,074	-	91,704,074
Швейцария	60,901,993	-	60,901,993
Тайвань	60,687,944	-	60,687,944
Россия	56,194,433	-	56,194,433
Бермуды	45,384,552	-	45,384,552
Сингапур	42,748,201	-	42,748,201
Турция	5,739,300	-	5,739,300
Китай	2,872,344	-	2,872,344
Узбекистан	711,054	-	711,054
Прочие страны	297,038,656	-	297,038,656
Общая подверженность риску (за исключением Казахстана)	1,202,167,793	-	1,202,167,793
Казахстан	8,671,125,143	(2,699,929,832)	5,971,195,311
Всего	9,873,292,936	(2,699,929,832)	7,173,363,104

(iii) Подверженность риску катастрофических событий

Наибольшая вероятность значительных убытков Компании возникает в результате катастрофических событий, как например, ущерб в результате землетрясения в Алматы. Компания не обладает методами моделирования стихийных бедствий и программным обеспечением, способствующим моделированию Максимального вероятного ущерба (МВУ). Однако Компания произвела оценку своих убытков, которые, по ее мнению, не будут превышать 10% от общей ответственности по действующим договорам страхования имущества, расположенного в Алматы.

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

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

Основная установленная концентрация по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена следующим образом:

Катастрофические события	Общая сумма страхования тыс. тенге	Смоделирован- ный МВУ (до перестрахования) тыс. тенге	Собственное удержание (после перестрахования) тыс. тенге
Землетрясение в Алматы с магнитудой, превышающей 7 баллов по шкале Рихтера	400,365,451	36,023,289	10,897,130

(д) История убытков

Компания 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 данная таблица и представляет исторический обзор достаточности оценки невыплаченных убытков за предыдущие периоды, пользователи настоящей отдельной финансовой отчетности должны соблюдать осторожность при экстраполяции избытков или дефицита прошлых периодов на баланс невыплаченных убытков текущего периода. Компания считает, что общие непокрытые убытки по состоянию на конец 2020 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) - всего

тыс. тенге	Год убытка							Всего	
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.		2021 г.
Оценка кумулятивного убытка									
На конец года убытка	37,630,915	30,035,409	18,542,646	31,365,755	34,499,203	36,711,698	39,808,531	81,953,239	81,953,239
- один год спустя	40,275,797	26,323,879	17,720,010	39,127,306	33,737,387	34,532,816	28,400,858	-	28,400,858
- два года спустя	57,721,969	26,066,461	15,805,837	38,065,802	34,870,732	28,520,798	-	-	28,520,798
- три года спустя	57,465,863	24,118,674	13,979,245	38,251,901	32,188,600	-	-	-	32,188,600
- четыре года спустя	49,662,875	22,414,597	13,931,040	37,348,153	-	-	-	-	37,348,153
- пять лет спустя	34,159,226	22,393,907	13,528,781	-	-	-	-	-	13,528,781
- шесть лет спустя	35,304,632	22,229,369	-	-	-	-	-	-	22,229,369
- семь лет спустя	35,010,666	-	-	-	-	-	-	-	35,010,666
Оценка кумулятивного убытка по состоянию на 31 декабря 2021 года	35,010,666	22,229,369	13,528,781	37,348,153	32,188,600	28,520,798	28,400,858	81,953,239	279,180,464
Кумулятивные выплаты по состоянию на 31 декабря 2021 года	(34,050,491)	(21,585,799)	(12,898,038)	(35,460,691)	(28,988,541)	(23,653,834)	(15,342,224)	(12,507,458)	(184,487,076)
Всего обязательства по невыплаченным убыткам по страховым случаям, произошедшим до 2014 года	-	-	-	-	-	-	-	-	880,533
Всего обязательства по невыплаченным убыткам по состоянию на 31 декабря 2021 года	960,175	643,570	630,743	1,887,462	3,200,059	4,866,964	13,058,634	69,445,781	95,573,921

5 Премии

	Обязательное страхование		Добровольное страхование					Всего
	Ответственность владельца транспортного средства	Прочее обязательное страхование	Страхование имущества	Медицинское страхование	Воздушный/водный/автомобильный транспорт	Страхование от несчастного случая	Общее страхование	
2021 г.								
тыс. тенге								
Начисленные страховые премии, брутто	21,969,325	936,408	71,535,843	3,947,868	9,058,692	6,464,080	6,920,008	1,403,873
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(1,772,882)	2,468	(6,045,570)	25,863	405,701	(3,601,666)	(4,936,375)	(259,790)
Заработанные страховые премии, брутто	20,196,443	938,876	65,490,273	3,973,731	9,464,393	2,862,414	1,983,633	1,144,083
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	-	-	(3,713,489)	-	(537,130)	-	(141,219)	(147,988)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	-	(170,807)	-	(13,000)	-	(8,055)	25,086
Заработанные страховые премии, переданные в перестраховование	-	-	(3,884,296)	-	(550,130)	-	(149,274)	(122,902)
Заработанные страховые премии, нетто	20,196,443	938,876	61,605,977	3,973,731	8,914,263	2,862,414	1,834,359	1,021,181

В течение 2021 года начисленные страховые премии, брутто, состояли из премий, принятых по договорам прямого страхования, в размере 69,156,796 тыс. тенге и премий, принятых по договорам входящего перестрахования, в размере 53,079,301 тыс. тенге (2020 год: 52,357,555 тыс. тенге и 43,851,242 тыс. тенге, соответственно).

	Обязательное страхование		Добровольное страхование						Всего
	Ответственность владельца транспортного средства	Прочее обязательное страхование	Страхование имущества	Медицинское страхование	Воздушный/водный/автомобильный транспорт	Страхование от несчастного случая	Общее страхование	Прочее добровольное страхование	
2020 г.									
тыс. тенге									
Начисленные страховые премии, брутто	17,314,610	890,571	60,293,212	3,526,660	9,419,441	2,741,980	1,263,960	758,363	96,208,797
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(2,920,891)	(33,208)	(4,948,390)	(26,433)	(845,291)	1,520,988	3,146,549	228,153	(3,878,523)
Заработанные страховые премии, брутто	14,393,719	857,363	55,344,822	3,500,227	8,574,150	4,262,968	4,410,509	986,516	92,330,274
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	-	-	(3,987,498)	-	(183,271)	-	(187,067)	(9,962)	(4,367,798)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	-	(181,208)	-	(58,083)	-	(22,051)	487	(260,855)
Заработанные страховые премии, переданные в перестрахование	-	-	(4,168,706)	-	(241,354)	-	(209,118)	(9,475)	(4,628,653)
Заработанные страховые премии, нетто	14,393,719	857,363	51,176,116	3,500,227	8,332,796	4,262,968	4,201,391	977,041	87,701,621

6 Претензии начисленные

2021 г. тыс. тенге	Добровольное страхование							Всего	
	Обязательное страхование	Прочее обязательное страхование	Страховые имуществы	Медицинское страхование	Воздушный/водный/автомобильный транспорт	Страховые от несчастного случая	Общее страхование		Прочее добровольное страхование
Претензии начисленные	11,688,308	208,837	10,746,145	2,757,774	1,369,902	53,101	181,256	321,683	27,327,006
Доля перестраховщиков в начисленных претензиях	-	-	(45,660)	-	-	-	-	-	(45,660)
Претензии начисленные, за вычетом перестрахования	11,688,308	208,837	10,700,485	2,757,774	1,369,902	53,101	181,256	321,683	27,281,346
Изменение резервов под убытки понесенные, но не заявленные	(455,593)	(292,245)	2,922,350	20,024	61,075	(148,786)	282,640	41,864	2,431,329
Изменение резервов под претензии заявленные, но не оплаченные	1,057,296	(150,569)	28,178,949	(11,495)	389,630	(135,059)	(765,369)	(506,536)	28,056,847
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	(595,632)	-	48,741	-	2,873	(69,625)	(613,643)
Изменение в резервах по договорам перестрахования, нетто	601,703	(442,814)	30,505,667	8,529	499,446	(283,845)	(479,856)	(534,297)	29,874,533
Возмещение по регрессному требованию	(294,462)	-	(2,901)	-	(105,091)	-	-	(8,595)	(411,049)
Претензии начисленные, нетто	11,995,549	(233,977)	41,203,251	2,766,303	1,764,257	(230,744)	(298,600)	(221,209)	56,744,830

	Добровольное страхование									
	Обязательное страхование		Прочее обязательное страхование	Страховые имущественные	Медицинское страхование	Воздушный/водный/автотранспорт	Страхование от несчастного случая	Общее страхование	Прочее добровольное страхование	Всего
2020 г.										
тыс. тенге										
Претензии начисленные	7,365,936	204,248	16,210,020	2,300,301	1,436,469	502,712	397,730	53,502	28,470,918	
Доля перестраховщиков в начисленных претензиях	-	-	(218,514)	-	-	-	-	-	(218,514)	
Претензии начисленные, за вычетом перестрахования	7,365,936	204,248	15,991,506	2,300,301	1,436,469	502,712	397,730	53,502	28,252,404	
Изменение резервов под убытки понесенные, но не заявленные	1,070,863	(86,145)	3,659,783	(30,329)	27,011	(19,820)	(289,259)	(445,018)	3,887,086	
Изменение резервов под претензии заявленные, но не оплаченные	274,124	164,028	8,929,078	7,634	(688,462)	(508,216)	286,442	19,643	8,484,271	
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	1,647,455	-	11,135	-	3,958	(9,900)	1,652,648	
Изменение в резервах по договорам перестрахования, нетто	1,344,987	77,883	14,236,316	(22,695)	(650,316)	(528,036)	1,141	(435,275)	14,024,005	
Возмещение по регрессному требованию	(180,295)	-	(1,667)	-	(65,010)	-	-	(4,219)	(251,191)	
Претензии начисленные, нетто	8,530,628	282,131	30,226,155	2,277,606	721,143	(25,324)	398,871	(385,992)	42,025,218	

7 Чистый финансовый доход

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Финансовые доходы		
Процентный доход:		
- от инвестиций, удерживаемых до срока погашения	17,779,325	15,524,250
- по счетам и депозитам в банках	418,025	456,973
- по сделкам обратного «РЕПО»	292,456	461,423
Дивидендный доход	1,869,697	803,287
	20,359,503	17,245,933
Финансовые расходы		
Процентный расход:		
- от кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО»	(250,889)	(355,470)
	(250,889)	(355,470)
	20,108,614	16,890,463

8 Чистые комиссионные расходы

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Общая ответственность	11,321	9,764
Страхование имущества	4,023	157,966
Водный транспорт	-	1,320
Железнодорожного транспорта	-	47
Прочее	774	485
	16,118	169,582
Комиссионные расходы		
<i>Обязательное страхование</i>		
Ответственность владельца транспортного средства	(3,509,127)	(2,881,497)
Прочее обязательное страхование	(169,203)	(210,734)
<i>Добровольное страхование</i>		
Страхование имущества	(6,471,193)	(4,884,414)
Несчастный случай	(1,481,240)	(2,041,779)
Воздушный/водный/автотранспорт	(356,430)	(349,086)
Медицинское страхование	(148,003)	(111,534)
Прочее добровольное страхование	(1,326,512)	(3,258,343)
	(13,461,708)	(13,737,387)
	(13,445,590)	(13,567,805)
	2021 г.	2020 г.
	тыс. тенге	тыс. Тенге
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на начало года	6,879,899	8,781,508
Амортизация отложенных аквизиционных расходов за год	(13,461,708)	(13,737,387)
Комиссионные расходы по договорам страхования, заключенным за год	22,455,190	12,756,804
Расторжение	(770,246)	(921,026)
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на конец года	15,103,135	6,879,899

9 Начисление убытков от обесценения

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения (Примечание 15)	-	199,157
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию (Примечание 18)	(131,620)	(157,734)
Прочие активы (Примечание 21)	(94,531)	(96,089)
	(226,151)	(54,666)

10 Общие административные расходы

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Расходы на развитие страхования*	8,485,381	5,007,208
Заработная плата	7,700,568	7,946,172
Прочие налоги и сборы	1,590,278	1,284,954
Реклама	1,054,510	170,000
Амортизация	574,310	537,119
Услуги связи	295,546	274,153
Аренда	295,336	239,050
Хозяйственные расходы	195,251	252,844
Консультационные и профессиональные услуги	143,524	65,839
Банковские комиссии	130,380	93,902
Охрана	92,029	91,531
Коммунальные услуги	55,960	49,352
Ремонт и техническое обслуживание	47,744	39,097
Командировочные расходы	35,998	20,675
Танъема	20,850	112,643
Прочее	554,831	646,918
	21,272,496	16,831,457

*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

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу	(3,275,329)	(6,426,418)
Текущий подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(61,895)	(30,140)
Всего текущего подоходного налога	(3,337,224)	(6,456,558)
Изменение величины отложенных налоговых обязательств/отложенных налоговых активов вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(80,612)	(94,018)
Всего расхода по подоходному налогу	(3,417,836)	(6,550,576)

В 2021 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2020 год: 20%).

Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:

	2021 г.		2020 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	35,656,055	100	45,628,890	100
Подходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(7,131,211)	(20.0)	(9,125,778)	(20.0)
Необлагаемый налогом доход от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и инвестиций, удерживаемых до срока погашения	3,892,111	10.9	2,941,146	6.4
Подходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(61,895)	(0.2)	(30,140)	(0.1)
Прочие невычитаемые доходы/(расходы)	(116,841)	(0.3)	(335,804)	(0.7)
	(3,417,836)	(9.6)	(6,550,576)	(14.4)

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в отдельной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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 2021 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года
Основные средства и нематериальные активы	(470,508)	(77,369)	-	(547,877)
Налоги	13,770	(2,015)	-	11,755
Резерв на отпуск и бонусы	52,118	(1,228)	-	50,890
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(566,649)	-	(437,162)	(1,003,811)
	(971,269)	(80,612)	(437,162)	(1,489,043)

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2020 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	7,091	(7,091)	-	-
Основные средства и нематериальные активы	(391,158)	(79,350)	-	(470,508)
Налоги	17,823	(4,053)	-	13,770
Резерв на отпуск и бонусы	55,642	(3,524)	-	52,118
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(566,649)	(566,649)
	(310,602)	(94,018)	(566,649)	(971,269)

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	561	2,871
Денежные средства в пути	10,688	6,774
Текущие счета и депозиты до востребования в банках		
<i>Казахстанские банки</i>		
С кредитным рейтингом от «Ва3» до «Ваа1»	23,530	38
С кредитным рейтингом от «В3» до «В1»	1,322,617	1,834,088
Всего текущих счетов и депозитов до востребования в банках	1,346,147	1,834,126
Договоры покупки и обратной продажи (обратное «РЕПО») с первоначальным сроком менее трех месяцев – без присвоения кредитного рейтинга	2,398,629	3,528,327
Всего денежных средств и их эквивалентов	3,756,025	5,372,098

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.

В течение 2021 года Компания заключила договоры «обратного РЕПО» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом данных договоров являлись простые акции АО «Кселл» и АО «Народный сберегательный банк Казахстана» (2020: АО «Кселл» и АО «Казахтелеком») со справедливой стоимостью в размере 2,417,537 тыс. тенге (2020 года: 3,550,137 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания имела остатки в одном банке (2020: в одном банке), на долю которого приходится более 10% от общего баланса денежных средств и их эквивалентов. Совокупный объем остатков по данному банку по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 1,322,613 тыс. тенге (2020 год: 1,834,076 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, балансовая стоимость по сделкам обратное «РЕПО», превышает 10% от общей суммы денежных средств.

13 Счета и депозиты в банках

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Счета и депозиты		
<i>Казахстанские банки</i>		
С кредитным рейтингом от «Ваа1» до «Ваа3»	1,037	-
С кредитным рейтингом от «Ва1» до «Ва3»	1,363,823	1,018
С кредитным рейтингом от «В1» до «В3»	8,339,978	10,742,374
	9,704,838	10,743,392

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года, годовые эффективные ставки вознаграждения, генерируемые счетами и депозитами в банках, составляли от 0,5% до 9% в год (31 декабря 2020 года: от 1,5% до 11,2%)

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания имела остатки на счетах и депозитах в двух банках (31 декабря 2020 года: в одном банке), на долю которых приходится более 10% от общего баланса счетов и депозитов в банках. Совокупный объем остатков по данным банкам по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 9,703,801 тыс. тенге (2020 год: 10,742,374 тыс. тенге).

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Непросроченные и необесцененные		
Долевые инструменты иностранных корпораций и международных финансовых организаций		
Акции BAYER AG	-	553,963
Акции APPLE INC	20,150,118	18,772,486
Акции AIRBUS SE	11,925,015	10,763,409
Акции MICROSOFT CORPORATION	10,232,411	-
Акции JOHNSON&JOHNSON	9,903,117	8,880,843
Итого долевых инструментов иностранных корпораций и международных финансовых организаций	52,210,661	38,970,701
Долевые инструменты		
Акции АО «Фонд гарантирования страховых платежей»	10,694	17,559
Итого долевых инструментов	10,694	17,559
	52,221,355	38,988,260

Отраженные по фактическим затратам акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат», классифицированные как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг балансовой стоимостью 10,694 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 17,559 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.

15 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Непросроченные и необесцененные		
Государственные облигации Республики Казахстан		
С кредитным рейтингом «Ваа3»		
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	2,529,198	3,632,476
- находящиеся в собственности Компании	146,811,829	85,755,429
Всего государственных облигаций	149,341,027	89,387,905
Облигации иностранных корпораций и международных финансовых организаций		
С кредитным рейтингом «Ааа»	30,371,289	29,991,708
С кредитным рейтингом «Аа1» - «Аа3»	1,378,658	1,374,168
С кредитным рейтингом «А1» - «А3»	16,486,596	16,118,943
С кредитным рейтингом «Ваа1» - «Ваа3»	1,985,361	8,482,903
Всего облигаций иностранных корпораций и международных финансовых организаций	50,221,904	55,967,722
Облигации Казахстанских банков		
С кредитным рейтингом «Ваа1»-«Ваа3»	-	10,403,811
С кредитным рейтингом «Ва1» - «Ва3»	7,114,662	13,029,455
С кредитным рейтингом «В1» - «В3»	10,881,890	10,692,793
Всего облигаций Казахстанских банков	17,996,552	34,126,059
Корпоративные облигации казахстанских компаний		
С кредитным рейтингом «Ваа1» - «Ваа3»	32,154,598	31,893,838
Без присвоенного кредитного рейтинга	201,659	200,758
Всего корпоративных облигаций казахстанских компаний	32,356,257	32,094,596
	249,915,740	211,576,282

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания владела финансовыми инструментами 1 эмитента (2020: 1 эмитент), на долю которого приходится более 10% от общего баланса инвестиций, удерживаемых до срока погашения. Совокупный объем остатков по данному эмитенту по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 149,341,027 тыс. тенге (2020 год: 89,387,905 тыс. тенге).

Изменения резерва под обесценение по инвестициям, удерживаемым до срока погашения, за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	(199,157)
Чистое восстановление	-	199,157
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	-

По состоянию на 31 декабря 2021 года, годовые эффективные ставки вознаграждения, генерируемые инвестициями, удерживаемыми до срока погашения, варьировались от 3.88% до 11.25% в год (31 декабря 2020 года: от 3.88% до 11.85% в год). По состоянию на 31 декабря 2021 года сроки погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения, варьировались от марта 2022 года до октября 2048 года (31 декабря 2020 года: от января 2021 года до октября 2048 года).

16 Инвестиционная собственность

тыс. тенге	<u>Земельные участки и здания</u>
Фактическая стоимость	
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	4,842,854
Поступления	912,878
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	5,755,732
Амортизация	
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	(227,262)
Начисленная амортизация за год	(69,846)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	(297,108)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	5,458,624
Фактическая стоимость	
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	4,891,682
Перевод из основных средств	139,172
Перевод в активы, предназначенные для продажи (Примечание 21)	(130,000)
Выбытия	(58,000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	4,842,854
Амортизация	
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	(161,012)
Начисленная амортизация за год	(68,640)
Перевод из основных средств	(23,091)
Выбытия	25,481
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	(227,262)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	4,615,592

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года балансовая стоимость инвестиционной недвижимости приблизительно была равна ее справедливой стоимости. В 2021 и 2020 годах Компания провела внутреннюю оценку инвестиционной собственности. Для оценки справедливой стоимости активов 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.

17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компью- теры и офисное оборудование	Транспортны е средства	Незавершен- ное строительств о	Прочие основные средства	Нематери- альные активы	Всего
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	3,292,587	890,995	385,913	-	1,450,931	434,178	6,454,604
Поступления	17,639	67,868	10,500	40,301	92,160	97,983	326,451
Выбытия	-	(2,263)	(8,845)	(40,301)	(5,725)	-	(57,134)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	3,310,226	956,600	387,568	-	1,537,366	532,161	6,723,921
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	(254,723)	(458,985)	(209,597)	-	(619,352)	(240,934)	(1,783,591)
Начисленная амортизация за год	(58,638)	(115,275)	(75,198)	-	(190,228)	(65,125)	(504,464)
Выбытия	-	2,203	8,845	-	5,165	-	16,213
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	(313,361)	(572,057)	(275,950)	-	(804,415)	(306,059)	(2,271,842)
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2021 года	2,996,865	384,543	111,618	-	732,951	226,102	4,452,079
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	3,304,435	770,968	369,523	-	1,280,497	372,606	6,098,029
Поступления	-	105,599	94,504	204,307	131,345	61,572	597,327
Реклассификация	107,609	32,276	-	(184,592)	44,707	-	-
Переводы в инвестиционную собственность	(119,457)	-	-	(19,715)	-	-	(139,172)
Выбытия	-	(17,848)	(78,114)	-	(5,618)	-	(101,580)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	3,292,587	890,995	385,913	-	1,450,931	434,178	6,454,604
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	(219,797)	(368,402)	(213,834)	-	(452,808)	(176,355)	(1,431,196)
Начисленная амортизация за год	(58,017)	(100,480)	(73,877)	-	(171,526)	(64,579)	(468,479)
Переводы в инвестиционную собственность	23,091	-	-	-	-	-	23,091
Выбытия	-	9,897	78,114	-	4,982	-	92,993
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	(254,723)	(458,985)	(209,597)	-	(619,352)	(240,934)	(1,783,591)
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2020 года	3,037,864	432,010	176,316	-	831,579	193,244	4,671,013

18 Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Суммы, причитающиеся от страхователей	1,771,406	2,036,321
Суммы, причитающиеся от перестрахователей	18,182,006	10,876,035
	19,953,412	12,912,356
Резерв под обесценение	(323,692)	(216,675)
	19,629,720	12,695,681

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания имела остатки дебиторской задолженности по двум перестрахователям, на долю которых приходится более 10% от общего баланса дебиторской задолженности (2020 год: один перестрахователь). Совокупный объем задолженности по данным перестрахователям по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 9,606,521 тыс. тенге (2020 год: 4,188,066 тыс. тенге).

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

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(216,675)	(71,817)
Чистое начисление	(131,620)	(157,734)
Списания	24,603	12,876
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(323,692)	(216,675)

Кредитное качество дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Дебиторская задолженность, брутто тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Дебиторская задолженность, нетто тыс. тенге	Резерв под обесценение дебиторской задолженности, брутто %
31 декабря 2021 года				
Суммы, причитающиеся от страхователей и перестрахователей				
Суммы, причитающиеся от страхователей				
Непросроченные	1,349,389	-	1,349,389	-
Просроченные или обесцененные:				
- просроченные на срок менее 90 дней	314,551	-	314,551	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	42,478	(42,478)	-	100%
- просроченные на срок более 1 года	64,988	(64,988)	-	100%
Всего просроченной или обесцененной дебиторской задолженности страхователей	422,017	(107,466)	314,551	25%
Всего сумм, причитающихся от страхователей	1,771,406	(107,466)	1,663,940	6%

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 задолженности, брутто %
Суммы, причитающиеся от перестрахователей				
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%
Всего просроченной или обесцененной дебиторской задолженности перестраховщиков	1,021,114	(216,226)	804,888	21,18%
Всего сумм, причитающихся от перестрахователей	18,182,006	(216,226)	17,965,780	1,19%
Всего сумм, причитающихся от страхователей и перестрахователей	19,953,412	(323,692)	19,629,720	1,62%

В таблице далее представлена информация о качестве дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

31 декабря 2020 года	Дебиторская задолжен- ность, брутто тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Дебиторская задолжен- ность, нетто тыс. тенге	Резерв под обесценение дебиторской задолженности, брутто %
Суммы, причитающиеся от страхователей и перестрахователей				
Суммы, причитающиеся от страхователей				
Непросроченные	1,470,747	-	1,470,747	-
Просроченные или обесцененные:				
- просроченные на срок менее 90 дней	299,734	-	299,734	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	228,255	(115,371)	112,884	51%
- просроченные на срок более 1 года	37,585	(37,585)	-	100%
Всего просроченной или обесцененной дебиторской задолженности страхователей	565,574	(152,956)	412,618	27%
Всего сумм, причитающихся от страхователей	2,036,321	(152,956)	1,883,365	7,5%
Суммы, причитающиеся от перестрахователей				
Непросроченные	10,541,728	-	10,541,728	-
Просроченные или обесцененные:				
- просроченные на срок менее 90 дней	270,525	-	270,525	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	63	-	63	-
- просроченные на срок более 1 года	63,719	(63,719)	-	100%
Всего просроченной или обесцененной дебиторской задолженности перестраховщиков	334,307	(63,719)	270,588	19%
Всего сумм, причитающихся от перестрахователей	10,876,035	(63,719)	10,812,316	0,6%
Всего сумм, причитающихся от страхователей и перестрахователей	12,912,356	(216,675)	12,695,681	1,7%

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

	Брутто 2021 г. тыс. тенге	Перестрахование 2021 г. тыс. тенге	Нетто 2021 г. тыс. тенге
Резерв по незаработанным премиям	57,195,622	(654,034)	56,541,588
Резерв по произошедшим, но незаявленным претензиям	19,148,485	(113,835)	19,034,650
Резерв по заявленным, но неурегулированным претензиям	76,425,436	(606,144)	75,819,292
	152,769,543	(1,374,013)	151,395,530
	Брутто 2020 г. тыс. тенге	Перестрахование 2020 г. тыс. тенге	Нетто 2020 г. тыс. тенге
Резерв по незаработанным премиям	41,013,372	(820,810)	40,192,562
Резерв по произошедшим, но незаявленным претензиям	16,717,156	(28,644)	16,688,512
Резерв по заявленным, но неурегулированным претензиям	48,368,589	(77,692)	48,290,897
	106,099,117	(927,146)	105,171,971

(а) Анализ движений резервов по договорам страхования, нетто перестрахование

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Величина страховых резервов по состоянию на начало года, нетто перестрахование	105,171,971	87,008,588
Премии начисленные	122,236,097	96,208,797
Премии заработанные	(106,053,847)	(92,330,274)
Претензии заявленные	71,642,569	38,146,542
Заявленные претензии предыдущих лет	(6,127,984)	(6,206,186)
Претензии оплаченные	(27,327,006)	(28,470,918)
Оценка величины претензий, произошедших, но незаявленных в течение года	16,438,653	13,221,792
Изменение расчетных оценок в отношении заявленных, но неурегулированных убытков прошлых отчетных периодов	(16,258,716)	(1,191,354)
Изменение в резервах по произошедшим, но незаявленным претензиям предыдущих лет	(7,879,340)	(3,128,519)
Изменение в доле перестраховщиков	(446,867)	1,913,503
Величина страховых резервов по состоянию на конец года, нетто перестрахование	151,395,530	105,171,971

(б) Анализ движений в резерве по незаработанным премиям, нетто перестрахование

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года, нетто перестрахование	40,192,562	36,053,184
Премии полученные	122,236,097	96,208,797
Премии заработанные	(106,053,847)	(92,330,274)
Изменение в доле перестраховщиков	166,776	260,855
Величина резерва по состоянию на конец года, нетто перестрахование	56,541,588	40,192,562

(в) Анализ движений в резерве по произошедшим, но незаявленным претензиям, нетто перестрахование

	2021 г.	2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года, нетто перестрахование	16,688,512	12,053,175
Оценка величины претензий, произошедших, но незаявленных в течение года	16,438,653	13,221,792
Претензии заявленные в текущем периоде	(6,127,984)	(6,206,186)
Изменение в резерве по претензиям предыдущих лет	(7,879,340)	(3,128,519)
Изменение доли перестраховщиков	(85,191)	748,250
Величина резерва по состоянию на конец года, нетто перестрахование	19,034,650	16,688,512

(г) Анализ движений в резерве по заявленным, но неурегулированным претензиям, нетто перестрахование

	2021 г.	2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года, нетто перестрахование	48,290,897	38,902,229
Заявленные претензии текущего года	65,514,586	31,940,356
Заявленные претензии предыдущих лет	6,127,983	6,206,186
Изменение расчетных оценок в отношении убытков прошлых отчетных периодов*	(16,258,716)	(1,191,354)
Претензии текущего года оплаченные	(12,507,458)	(10,521,847)
Претензии предыдущих лет оплаченные	(14,819,548)	(17,949,071)
Изменение в доле перестраховщиков	(528,452)	904,398
Величина резерва по состоянию на конец года, нетто перестрахование	75,819,292	48,290,897

*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 8,768,649 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 резервов по договорам страхования в разрезе основных направлений деятельности

	Обязательное страхование				Добровольное страхование			
	Ответст- венность владельца транспорт- ного сред- ства	Прочее обязатель- ное страхо- вание	Страхо- вание имущества	Медицин- ское страхова- ние	Воздушный/ водный/ авто транспорт	Страхова- ние от несчастного случая	Прочее доброволь- ное страхо- вание	Всего
2021 г.								
Резерв по незаработанным премиям	-	522,233	24,532,209	1,431,044	4,786,970	8,816,352	5,856,685	57,195,622
Резерв по произошедшим, но незаявленным претензиям	1,548,623	1,280,965	15,014,562	197,569	176,125	42,804	838,784	19,148,485
Резерв по заявленным, но неурегулированным претензиям	194,314	2,831,515	70,482,040	103	2,078,775	46,901	510,737	76,425,436
Резервов по договорам страхования, брутто	1,742,937	15,362,609	110,028,811	1,628,716	7,041,870	8,906,057	7,206,206	152,769,543
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	(1,214,133)	-	(10,004)	-	(149,876)	(1,374,013)
Резерв по договорам страхования, нетто	1,742,937	15,362,609	108,814,678	1,628,716	7,031,866	8,906,057	7,056,330	151,395,530

	Обязательное страхование				Добровольное страхование			
	Ответст- венность владельца транспорт- ного сред- ства	Прочее обязатель- ное страхо- вание	Страхо- вание имущества	Медицин- ское страхова- ние	Воздушный/ водный/ авто транспорт	Страхова- ние от несчастного случая	Прочее доброволь- ное страхо- вание	Всего
2020 г.								
Резерв по незаработанным премиям	-	524,702	18,486,639	1,456,908	5,201,865	5,214,686	651,326	41,013,372
Резерв по произошедшим, но незаявленным претензиям	1,841,669	1,736,558	12,092,212	177,545	119,483	191,590	509,847	16,717,156
Резерв по заявленным, но неурегулированным претензиям	241,581	1,774,219	42,303,091	11,597	1,675,635	181,960	1,796,153	48,368,589
Резервов по договорам страхования, брутто	2,083,250	12,988,023	72,881,942	1,646,050	6,996,983	5,588,236	2,957,326	106,099,117
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	(789,308)	-	(68,224)	-	(69,614)	(927,146)
Резерв по договорам страхования, нетто	2,083,250	12,988,023	72,092,634	1,646,050	6,928,759	5,588,236	2,887,712	105,171,971

(е) Ключевые допущения по резервам

Процесс, используемый для определения допущений, предназначен для получения нейтральных оценок наиболее вероятных или ожидаемых результатов. Источники информации, используемой 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 общие 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 подобных 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 страхования из-за разницы в базовых договорах страхования, сложности претензии, объема претензий и индивидуальной тяжести претензии, определения даты возникновения претензии и даты ее фактического заявления.

Резервы по произошедшим, но не заявленным претензиям оцениваются с использованием статистических методов «цепной лестницы». Подобные методы экстраполируют развитие оплаченных и произошедших претензий по каждому году убытков, основываясь на наблюдаемых данных развития убытков прошлых лет.

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, случайных колебаниях, включая влияние крупных убытков.

Допущения, которые оказывают самое значительное влияние на оценку резервов по договорам общего страхования, представляют собой коэффициенты ожидаемых убытков для самых последних месяцев убытков. Коэффициент ожидаемых убытков представляет собой отношение ожидаемых претензий к заработанным премиям. При определении общего обязательства прогноз будущих потоков денежных средств включает расчетные значения параметров, которые могут повлиять на сумму отдельной претензии.

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

20 Инвестиции в дочернее предприятие

	Страна	Вид	Доля	2021 г.	2020 г.
				тыс. тенге	тыс. тенге
Дочернее предприятие	учреждения	деятельности	участия	Баланс	Баланс
				инвестиции	инвестиции
АО «Компания по страхованию жизни «Евразия»	Казахстан	Страхование жизни	100%	13,476,982	9,034,181
				13,476,982	9,034,181

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».

В течении 2021 года, Компания приобрела дополнительные акции АО «Компания по страхованию жизни «Евразия» на общую сумму 4,442,801 тыс. тенге (2020: 3,630,146 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 года, Компания владеет 100% долей участия в дочернем предприятии.

Компания использует собственный опыт и профессиональные суждения для оценки резерва под обесценение инвестиции в дочернее предприятие. Руководство Компании считает, что чистые активы являются наиболее подходящим методом оценки возмещаемой суммы инвестиций на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов руководство Компании не выявило признаков обесценения инвестиции в дочернее предприятие.

21 Прочие активы

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	741,137	738,288
Резерв под обесценение	(252,515)	(181,039)
Всего прочих финансовых активов	488,622	557,249
Предоплата	124,173	258,453
Активы, предназначенные для продажи	-	130,000
Расчеты с работниками	10,273	1,794
Материалы и расчеты с поставщиками	177	104
Резерв под обесценение	(7,123)	(17,586)
Всего прочих нефинансовых активов	127,500	372,765
Всего прочих активов	616,122	930,014

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(198,625)	(216,118)
Чистое создание резерва	(94,531)	(96,089)
Списания	33,518	113,582
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(259,638)	(198,625)

По состоянию на 31 декабря 2021 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 343,932 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 244,865 тыс. тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 117,807 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 89,701 тыс. тенге) была просрочена на срок более 90 дней, но менее одного года, и на сумму 130,720 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 91,338 тыс. тенге) была просрочена на срок более одного года.

22 Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по брокерскому вознаграждению	618,800	484,001
Предоплата по страховым премиям	596,490	494,714
Кредиторская задолженность по перестрахованию	338,502	144,237
Кредиторская задолженность по страхованию	60,681	804,021
	1,614,473	1,926,973

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

23 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

В течение 2021 и 2020 годов Компания заключила договоры «РЕПО» на Казахстанской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2021 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» составляет 2 396 723 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 3,527,059 тыс. тенге), которая была погашена в январе 2022 года (в январе 2021 года). Предметом данных договоров являлись купонные облигации Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью в размере 2,274,532 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 3,330,160 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания имела ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» с балансовой стоимостью 2,529,198 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 3,632,476 тыс. тенге) (Примечание 15).

24 Прочие обязательства

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Прочие налоги к уплате	334,411	347,612
Задолженность перед работниками	254,451	260,588
Прочая кредиторская задолженность	325,306	462,074
	914,168	1,070,274

25 Собственный капитал**(а) Акционерный капитал**

	Обыкновенные акции 2021 г.	Обыкновенные акции 2020 г.
Разрешенные к выпуску (обыкновенные акции)	300,000,000	150,000,000
Выпущенные и находящиеся в обращении (обыкновенные акции)	161,903,856	135,465,517
Номинальная стоимость, тыс. тенге	1	1
Выпущено и полностью оплачено, тыс. тенге	161,903,856	135,465,517

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, Компания выпустила 26,438,339 обыкновенных акций (в 2020 году выпустила 14,149,432 обыкновенных акций) по номинальной стоимости.

(б) Управление капиталом

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

Компания 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 выплаченные и премии, переданные зарубежным перестраховщикам.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 годов Компания соблюдала коэффициенты маржи платежеспособности, которые были установлены на следующем уровне:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
	тыс. тенге	тыс. тенге
Фактическая маржа платежеспособности	166,569,847	159,694,120
Минимальный размер маржи платежеспособности	15,181,895	11,293,865
Маржа платежеспособности	10.97	14.14

(в) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Компании на распределение резервов Компании ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в отдельной финансовой (бухгалтерской) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, если распределение чистого дохода не повлечет за собой неплатежеспособности или несостоятельности Компании, или если размер собственного капитала Компании станет отрицательным в результате распределения. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на 31 декабря 2021 года, общий объем средств, доступных к распределению, составил 32,238,221 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 39,078,320 тыс. тенге).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 44,618,339 тыс. тенге или 329.37 тенге за акцию (в 2020 году: 28,662,800 тыс. тенге или 236.27 тенге за акцию), из которых 26,438,339 тыс. тенге акционеры повторно инвестировали как вклад в акционерный капитал (в 2020 году: 14,149,432 тыс. тенге).

(г) Стабилизационный резерв

В 2021 году Компания перевела сумму в размере 5,540,021 тыс. тенге из состава стабилизационного резерва в состав нераспределенной прибыли (2020 год: 353,211 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», Компания 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.

26 Управление рисками финансовых инструментов

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности. Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг, 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 Компания осуществляла 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 долевого 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 над 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. Советом директоров утверждаются лимиты рыночного риска.

Компания управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, 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 Компании к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Компания 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 процентных ставок 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 Компании 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.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США			Фунты стерлингов			Всего
	Тенге	Евро	Рубли	Прочие	Всего		
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2,454,860	1,265,659	35,073	5	3,756,025		
Счета и депозиты в банках	1,756,997	-	88,429	-	9,704,838		
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	151,311,110	-	1,378,658	-	249,915,740		
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,706,714	3,611,425	416,717	71,827	19,629,720		
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	719,979	-	-	-	719,979		
Прочие финансовые активы	453,230	-	-	-	488,622		
Всего активов	158,402,890	4,877,084	1,830,448	160,261	284,214,924		
Обязательства							
Резервы по договорам страхования	(9,456,544)	(9,748,053)	(108,463)	(612,657)	(95,573,921)		
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(615,320)	(15,115)	-	(91,189)	(1,017,983)		
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(2,396,723)	-	-	-	(2,396,723)		
Прочие финансовые обязательства	(325,306)	-	-	-	(325,306)		
Всего обязательств	(12,793,893)	(9,763,168)	(108,463)	(6,537,535)	(99,313,933)		
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 года	145,608,997	47,007,420	1,721,985	(452,396)	184,900,991		

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Валюты					Всего
	Тенге	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Рубли	
тыс. тенге						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3,591,950	219	1,779,456	471	2	-
Счета и депозиты в банках	2,005,968	8,728,765	-	-	8,659	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	105,104,888	105,097,226	-	1,374,168	-	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,935,728	7,775,894	1,477,690	281,484	1,948	1,222,937
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	106,336	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	553,025	4,224	-	-	-	-
Всего активов	113,297,895	121,606,328	3,257,146	1,656,123	10,609	1,222,937
Обязательства						
Резервы по договорам страхования	(6,623,425)	(28,731,060)	(15,336,692)	(124,881)	(999,484)	(13,270,203)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(1,256,147)	(153,508)	(17,184)	-	(627)	(4,793)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(3,527,059)	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	(462,074)	-	-	-	-	-
Всего обязательств	(11,868,705)	(28,884,568)	(15,353,876)	(124,881)	(1,000,111)	(13,274,996)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года	101,429,190	92,721,760	(12,096,730)	1,531,242	(989,502)	(12,052,059)
						170,543,901

Падение курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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 Компании, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

тыс. тенге	2021 г.		2020 г.	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
20% рост курса доллара США	7,521,187	7,521,187	14,835,482	14,835,482
20% рост курса евро	(781,773)	(781,773)	(1,935,477)	(1,935,477)
20% рост курса английского фунта стерлингов	275,518	275,518	244,999	244,999
20% рост курса рубля	(72,383)	(72,383)	(158,320)	(158,320)

Рост курса казахстанского тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года имел бы равный по сумме, но обратный по знаку эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски 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 Компания имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности собственного капитала Компании, к изменению курсов ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста стоимости ценных бумаг) может быть представлен следующим образом. Данный анализ проводился до вычета налогов.

	2021 г.		2020 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
5% рост стоимости ценных бумаг	-	2,611,068	-	1,949,413
5% снижение стоимости ценных бумаг	-	(2,611,068)	-	(1,949,413)

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Компании. Компания 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.

Компания 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 отдельном 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:

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	3,755,464	5,369,227
Счета и депозиты в банках	9,704,838	10,743,392
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	249,915,740	211,576,282
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	19,629,720	12,695,681
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	719,979	106,336
Прочие финансовые активы	488,622	557,249
Всего максимального уровня риска	284,214,363	241,048,167

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания имеет одного должника (31 декабря 2020 года: один должник), подверженность кредитному риску в отношении которого превышает 10 процентов максимальной подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данного клиента по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 149,341,027 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 89,387,905 тыс. тенге).

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отдельном отчете о финансовом положении Компании; 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 отдельном отчете о финансовом положении.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Компании 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 отдельном 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 Компании, или ее контрагентов. Кроме того, Компания 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 2021 года:

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отдельном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании ценных бумаг	2,398,629	-	2,398,629	(2,398,629)	-
Всего финансовых активов	2,398,629	-	2,398,629	(2,398,629)	-
Сделки «РЕПО», соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг	(2,396,723)	-	(2,396,723)	2,396,723	-
Всего финансовых обязательств	(2,396,723)	-	(2,396,723)	2,396,723	-

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 2020 года:

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отдельном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании ценных бумаг	3,528,327	-	3,528,327	(3,528,327)	-
Всего финансовых активов	3,528,327	-	3,528,327	(3,528,327)	-
Сделки «РЕПО», соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг	(3,527,059)	-	(3,527,059)	3,527,059	-
Всего финансовых обязательств	(3,527,059)	-	(3,527,059)	3,527,059	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отдельном отчете о финансовом положении и раскрыты в таблице выше, оцениваются в отдельном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Компании возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём 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 совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков. Компания 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 2021 года. Обязательства по договорам страхования представлены на основании ожидаемых сроков погашения. Недисконтированные потоки по финансовым обязательствам Компании 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					
Резервы по договорам страхования	1,022,088	9,880,613	37,407,173	47,264,047	95,573,921
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	768,817	108,406	63,611	77,149	1,017,983
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2,396,723	-	-	-	2,396,723
Прочие финансовые обязательства	325,306	-	-	-	325,306
Всего финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года	4,512,934	9,989,019	37,470,784	47,341,196	99,313,933

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года. Обязательства по договорам страхования представлены на основании ожидаемых сроков погашения. Недисконтированные потоки по финансовым обязательствам Компании 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					
Резервы по договорам страхования	1,233,989	2,467,978	17,355,078	44,028,700	65,085,745
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,295,120	32,020	12,833	92,286	1,432,259
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	3,527,059	-	-	-	3,527,059
Прочие финансовые обязательства	462,074	-	-	-	462,074
Всего финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года	6,518,242	2,499,998	17,367,911	44,120,986	70,507,137

27 Условные обязательства

(а) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Компании полагает, что окончательная величина обязательств Компании, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия результатов деятельности Компании 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 отдельной 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 Компании, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую отдельную финансовую отчетность.

28 Финансовые активы и 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 финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Компания определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Компании с использованием прочих методов 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 приведённой 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 спреэды 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 не котируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 10,694 тыс. тенге (2020 год: 17,559 тыс. тенге) не может быть определена.

(а) Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания 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: 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 исходных 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 2021 года, финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости в размере 52,210,661 тыс. тенге, отнесены к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости (31 декабря 2020 года: 38,970,701 тыс. тенге отнесены к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	3,801,209	3,801,209	3,756,025
Счета и депозиты в банках	-	9,704,838	9,704,838	9,704,838
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	101,569,432	163,658,108	265,227,540	249,915,740
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	19,629,720	19,629,720	19,629,720
Прочие финансовые активы	-	488,622	488,622	488,622
Обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	(1,017,983)	(1,017,983)	(1,017,983)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	(2,274,532)	(2,274,532)	(2,396,723)
Прочие финансовые обязательства	-	(325,306)	(325,306)	(325,306)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	5,372,098	5,372,098	5,372,098
Счета и депозиты в банках	-	10,743,392	10,743,392	10,743,392
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	136,465,248	99,755,440	236,220,688	211,576,282
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	12,695,681	12,695,681	12,695,681
Прочие финансовые активы	-	557,249	557,249	557,249
Обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	(1,432,259)	(1,432,259)	(1,432,259)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	(3,527,059)	(3,527,059)	(3,527,059)
Прочие финансовые обязательства	-	(462,074)	(462,074)	(462,074)

29 Операции между связанными сторонами**(а) Отношения контроля**

По состоянию на 31 декабря 2021 года члены Совета директоров и Правления Компании и члены их семей владеют 5% акций Компании (31 декабря 2020 года: 5%).

Материнским предприятием Компании 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 Компании представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенные в состав расходов на персонал за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров и Правления	<u>2,097,776</u>	<u>2,048,316</u>

(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 2021 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Дочернее предприятие		Дочерние предприятия материнского предприятия		Прочие		Всего	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1,322,693	-	-	-	-	-	-	1,322,693
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- в тенге	-	-	392,137	-	-	9	-	-	-	392,137
- в долларах США	-	-	7,859,412	-	-	0.5	-	-	-	7,859,412
- в российских рублях	-	-	88,429	-	-	5	-	-	-	88,429
Инвестиции в дочернее предприятие	-	13,476,982	-	-	-	-	-	-	-	13,476,982
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	339,819	-	-	-	124,975	-	-	464,794
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	260,000	-	-	260,000
Обязательства										
Резервы по договорам страхования	(535)	-	(3,168,798)	-	-	-	(2,482,159)	-	-	(5,651,492)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	(182,808)	-	-	-	-	-	-	(182,808)
Прочие обязательства	-	-	(55,804)	-	-	-	(13,674)	-	-	(69,478)
Прибыль/(убыток)										
Начисленные страховые премии, брутто	53,364	457,000	4,067,149	-	-	-	16,707,393	-	-	21,284,906
Чистый финансовый доход	-	1,442,801	385,444	-	-	-	-	-	-	1,828,245
Прочий доход	10,613	33,454	48,000	-	-	-	169,104	-	-	261,171
Претензии начисленные	-	(7,840)	(529,652)	-	-	-	(2,768,713)	-	-	(3,306,205)
Изменение в резервах по договорам страхования	(56)	-	(366,263)	-	-	-	(1,310,905)	-	-	(1,677,224)
Комиссионные расходы	-	-	(1,627,967)	-	-	-	-	-	-	(1,627,967)
Прочие расходы	-	-	(85,400)	-	-	-	-	-	-	(85,400)
Забалансовые обязательства										
Общая совокупная подверженность риску*	30,249	-	85,746,209	-	-	-	347,247,820	-	-	433,024,278

В течение 2021 года Компания объявила и выплатила дивиденды акционерам в размере 44,618,339 тыс. тенге (в 2020 году в размере 28,662,800 тыс. тенге.)

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Дочернее предприятие		Дочерние предприятия материнского предприятия		Прочие		Всего	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1,836,115	-	-	-	-	-	-	1,836,115
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- в тенге	-	-	2,004,950	-	11.2	-	-	-	-	2,004,950
- в долларах США	-	-	8,728,765	-	1.5	-	-	-	-	8,728,765
- в российских рублях	-	-	8,659	-	5	-	-	-	-	8,659
Инвестиции в дочернее предприятие	-	9,034,181	-	-	-	-	-	-	-	9,034,181
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	396,892	-	-	-	128,776	-	-	525,668
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	300,000	-	-	300,000
Обязательства										
Резервы по договорам страхования	(479)	-	(2,802,535)	-	-	-	(1,171,254)	-	-	(3,974,268)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	(14,476)	-	-	-	-	-	-	(14,476)
Прочие обязательства	(51,246)	(51,246)	(60,836)	-	-	-	(4,824)	-	-	(168,152)
Прибыль/(убыток)										
Начисленные страховые премии, брутто	38,177	-	4,726,216	-	-	-	15,678,510	-	-	20,442,903
Чистый финансовый доход	-	630,147	839,766	-	-	-	-	-	-	1,469,913
Прочий доход	10,702	32,979	47,997	-	-	-	-	-	-	91,678
Претензии начисленные	-	-	(496,486)	-	-	-	(2,630,383)	-	-	(3,126,869)
Изменение в резервах по договорам страхования	(279)	-	(218,708)	-	-	-	17,397	-	-	(201,590)
Комиссионные расходы	-	-	(743,652)	-	-	-	-	-	-	(743,652)
Прочие расходы	-	-	(74,526)	-	-	-	-	-	-	(74,526)
Забалансовые обязательства										
Общая совокупная подверженность риску*	28,800	-	72,631,441	-	-	-	348,947,473	-	-	421,607,714

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

30 События после отчетной даты

2 января 2022 года на западе Казахстана начались протесты, связанные с повышением цены на сжиженный природный газ с 60 тенге до 120 тенге за литр. Данные протесты распространились на другие города и привели к мародерству и гибели людей. 5 января 2022 года Правительство объявило о введении чрезвычайного положения. В результате вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения Президент Республики Казахстан сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая дополнительные налоги. 19 января 2022 года режим чрезвычайного положения был отменен. В течение 2022 года Компания получала сообщения о страховых случаях, произошедших в результате вышеуказанных событий и по предварительным расчетам максимальная сумма убытков не превысит 137 млн. тенге.

Наблюдающийся военный конфликт в Украине, в связи с предпринятой Российской Федерацией специальной военной операцией, дополнительно увеличил уровень экономической неопределенности в Казахстане. Соединенные Штаты Америки, Европейский союз и некоторые другие страны ввели жесткие санкции в отношении Правительства РФ, а также крупных финансовых институтов и других предприятий и физических лиц в РФ.

По состоянию на отчетную дату в инвестиционном портфеле Компании находятся ценные бумаги эмитента VTB Capital SA. с балансовой стоимостью 1,985,361 тыс. тенге. Введенные ограничения повлекли за собой снижение международного рейтинга и платёжеспособности данного финансового института.

Руководство Компании оценило потенциальное влияние данных событий на операции Компании в 2022 году, и полагает, что вышеуказанные события не окажут существенного негативного воздействия на деятельность и финансовое положение Компании. Тем не менее, более масштабный эффект от указанных событий и их влияние на экономику Казахстана, включая любое последующее влияние на финансовые результаты Компании в 2022 году невозможно определить на дату утверждения данной финансовой отчетности.

25 апреля 2022 года Совет Директоров Компании принял решение выпустить обыкновенные акции в количестве 15,257,750 штук номинальной стоимостью 1,000 тенге.