

АО «Страховая компания «Евразия»

Отдельная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2022 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	11-75



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

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету Директоров АО «Страховая компания «Евразия»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности АО «Страховая компания «Евразия» (далее – «Компания»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 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 2022 года, а также ее неконсолидированные финансовые результаты и неконсолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит 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 Компании и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за отдельную финансовую отчетность

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



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:

Кузнецов А. А.
Партнер по аудиту



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

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№00000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года



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


28 апреля 2023 года

АО «Страховая компания «Евразия»»
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

	Приме- чание	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Начисленные страховые премии, брутто	5	153,040,157	122,236,097
Страховые премии, переданные перестраховщикам	5	(10,364,442)	(4,539,826)
Начисленные страховые премии, нетто		142,675,715	117,696,271
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	5	(18,076,389)	(16,182,251)
Изменение доли перестраховщиков в резерве по незаработанным премиям, брутто	5	430,524	(166,776)
Чистые заработанные страховые премии		125,029,850	101,347,244
Претензии начисленные	6	(55,122,707)	(27,327,006)
Доля перестраховщиков в начисленных претензиях	6	24,228	45,660
Доходы, связанные с возмещением по регрессному требованию	6	595,542	411,049
Изменение в резервах по неурегулированным претензиям, брутто	6	(23,761,802)	(30,488,176)
Изменение доли перестраховщиков в резервах по неурегулированным претензиям	6	532,733	613,643
Претензии начисленные, нетто		(77,732,006)	(56,744,830)
Чистый финансовый доход	7	27,357,309	20,108,614
Чистый реализованный доход от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		3,474,764	2,646,745
Чистый доход от операций с иностранной валютой		9,314,660	2,485,164
Чистый комиссионный расход	8	(18,718,462)	(13,445,590)
Начисление убытков от обесценения	9	(2,442,477)	(226,151)
Общие административные расходы	10	(24,110,563)	(21,272,496)
Прочие операционные (расходы)/доход, нетто		(186,074)	757,355
Прибыль до налогообложения		41,987,001	35,656,055
Расход по подоходному налогу	11	(3,536,739)	(3,417,836)
Прибыль за год		38,450,262	32,238,219
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(8,801,238)	11,695,706
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога		(2,470,953)	(1,932,452)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога		(11,272,191)	9,763,254
Всего совокупного дохода за год		27,178,071	42,001,473

Отдельная финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 75, была одобрена Правлением 28 апреля 2023 года:




Нурпейсова Г.М.
И. о. Главного бухгалтера

Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной отдельной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме- чание	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	14,367,248	13,460,863
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	34,645,375	52,221,355
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения			
- находящиеся в собственности Компании	14	301,206,842	247,386,542
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	14	-	2,529,198
Инвестиционная собственность	15	4,532,241	5,458,624
Основные средства и нематериальные активы	16	5,606,442	4,452,079
Отложенные аквизиционные расходы	8	24,400,338	15,103,135
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	17	22,620,137	19,629,720
Текущий налоговый актив		-	261,527
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	18	2,337,270	1,374,013
Инвестиции в дочернее предприятие	19	16,002,193	13,476,982
Прочие активы	20	1,121,713	616,122
Всего активов		426,839,799	375,970,160
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резервы по договорам страхования	18	194,607,734	152,769,543
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	21	2,134,946	1,614,473
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	22	-	2,396,723
Отложенные налоговые обязательства	11	386,730	1,489,043
Текущее налоговое обязательство		114,198	-
Прочие обязательства	23	1,681,910	914,168
Всего обязательств		198,925,518	159,183,950
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	24(а)	178,211,607	161,903,856
Стабилизационный резерв	24(г)	157,099	276,629
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		11,095,313	22,367,504
Нераспределенная прибыль		38,450,262	32,238,221
Всего собственного капитала		227,914,281	216,786,210
Всего обязательств и собственного капитала		426,839,799	375,970,160

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль за год	38,450,262	32,238,219
<i>Корректировки:</i>		
Износ и амортизация	571,079	574,310
Начисление убытков от обесценения	2,442,477	226,151
Чистый финансовый доход	(27,357,309)	(20,108,614)
Чистая реализованная прибыль от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3,474,764)	(2,646,745)
Нереализованная прибыль от операций с иностранной валютой	(9,314,660)	(2,485,164)
Прибыль от выбытия основных средств и нематериальных активов	-	(620)
Начисленный резерв по премиям и отпускам	696,572	(6,137)
Расход по подоходному налогу	3,536,739	3,417,836
Операционная прибыль до изменений в оборотном капитале (Увеличение)/уменьшение операционных активов	5,550,396	11,209,236
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	(963,257)	(446,867)
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(1,800,626)	(7,199,598)
Отложенные аквизиционные расходы	(9,297,203)	(8,223,236)
Прочие активы	(598,329)	65,677
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Резервы по договорам страхования	41,838,191	46,670,426
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	296,807	(381,670)
Прочие обязательства	61,775	(150,782)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до процентного и прочего финансового дохода и уплаты подоходного налога	35,087,754	41,543,186
Процентный и прочий финансовый доход полученный	24,710,600	20,364,638
Подоходный налог уплаченный	(3,259,516)	(3,472,880)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	56,538,838	58,434,944
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10,442,764	6,181,426
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3,901)	(6,289,871)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(61,858,844)	(72,951,774)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	15,707,358	35,542,043
Приобретение инвестиционной собственности	-	(912,878)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(809,048)	(326,451)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	3,977	41,541
Инвестиции в дочернее предприятие	(2,525,211)	(4,442,801)
Дивиденды, полученные от дочернего предприятия	1,475,211	1,442,801
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(37,567,694)	(41,715,964)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление денежных средств по сделкам «РЕПО»	358,160	41,341,284
Выбытие денежных средств по сделкам «РЕПО»	(2,754,883)	(42,471,620)
Поступления от выпуска акционерного капитала	16,307,751	26,438,339
Дивиденды выплаченные	(32,357,751)	(44,618,339)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности	(18,446,723)	(19,310,336)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	524,421	(2,591,356)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	381,964	(63,271)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	13,460,863	16,115,490
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)	14,367,248	13,460,863

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
Всего совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	-	32,238,219	32,238,219
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение в справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	9,763,254	-	9,763,254
Всего прочего совокупного дохода			9,763,254		9,763,254
Всего совокупного дохода за год			9,763,254	32,238,219	42,001,473
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Акции выпущенные (Примечание 24(а))	26,438,339	-	-	-	26,438,339
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 25(в))	-	-	-	(44,618,339)	(44,618,339)
Перевод в стабилизационный резерв (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

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 2022 года	161,903,856	276,629	22,367,504	32,238,221	216,786,210
Всего совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	-	38,450,262	38,450,262
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение в справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	(11,272,191)	-	(11,272,191)
Всего прочего совокупного дохода			(11,272,191)		(11,272,191)
Всего совокупного дохода за год			(11,272,191)	38,450,262	27,178,071
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Акции выпущенные (Примечание 24(а))	16,307,751	-	-	-	16,307,751
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 25(в))	-	-	-	(32,357,751)	(32,357,751)
Перевод в стабилизационный резерв (Примечание 25(г))	-	(119,530)	-	119,530	-
Всего операций с собственниками	16,307,751	(119,530)		(32,238,221)	(16,050,000)
Остаток на 31 декабря 2022 года	178,211,607	157,099	11,095,313	38,450,262	227,914,281

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

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: А05D7G5, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Желтоксан, 59. Головной офис Компании находится в г. Алматы, Компания имеет 18 филиалов на 31 декабря 2022 года (на 31 декабря 2021 года: 16 филиалов) на территории Республики Казахстан.

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

	2022 год, %	2021 год, %
Акционеры:		
АО «Евразийская финансовая компания»	95	95
Борис Григорьевич Уманов	5	5
	100	100

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 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 вкуче с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Неустойчивость цены нефти на мировых рынках, пандемия коронавирусной инфекции и нестабильная геополитическая обстановка вокруг России и Украины также увеличивают уровень экономической неопределенности в Казахстане.

Представленная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

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 2022 года, в соответствии с МСФО, которую можно получить в зарегистрированном офисе Компании: А05D7G5, 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 (далее - «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Тенге является также валютой представления данных настоящей отдельной 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 стоимости всех его обязательств составляет более 90%.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость обязательств 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 18;

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

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Дочернее предприятие

Дочерними предприятиями являются предприятия, контролируемые Компанией. Компания контролирует дочернее предприятие, если она подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в дочернем предприятии, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении дочернего предприятия. 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. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей 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>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
1 доллар США	462.65	431.80
1 евро	492.86	489.10
1 фунт стерлингов	556.57	583.32
1 рубль	6.43	5.76

(в) Договоры страхования**(i) Классификация договоров**

Договоры, согласно которым Компания принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее - «страхователь»), соглашаясь выплатить компенсацию страхователю или другому бенефициару, в случае если определенное возможное будущее событие («страховой случай») негативно повлияет на страхователя или иного бенефициара, 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. После того, как договор классифицирован как договор страхования, он остается таковым до тех пор, пока все права и обязательства не истекнут, или не будут выполнены.

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

(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, которые не ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как финансовые инструменты.

Премии по перестрахованию по договорам переданного перестрахования признаются в качестве расхода на основании того, что такой подход согласуется с основой признания страховых премий по соответствующим договорам страхования.

При общем страховании премии по перестрахованию относятся на расходы в течение того периода, в котором представлено перестраховочное покрытие на основании ожидаемой структуры перестрахованных рисков. Неизрасходованная часть переданных премий по перестрахованию включается в активы по перестрахованию.

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

Активы по перестрахованию включают суммы возмещения, причитающиеся от перестраховочных компаний в отношении оплаченных страховых претензий. Они классифицируются как доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования в отдельном отчете о финансовом положении.

Чистые суммы, уплачиваемые перестраховщику по истечении срока действия договора, могут 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

На каждую отчетную дату проводятся тесты на адекватность обязательств с целью определить, являются ли достаточными резервы по договорам страхования. Текущие наилучшие оценки всех будущих денежных потоков по договорам и соответствующих расходов, таких как расходы на урегулирование претензий, и инвестиционный доход от активов, служащих обеспечением резервов по договорам страхования, используются при проведении данных тестов.

В случае выявления недостаточности создается дополнительный резерв. Недостаток признается в прибылях и убытках за год.

(vi) Дебиторская задолженность 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 отдельном 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 накопленных сумм 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 износа 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.

Ожидаемые сроки полезного использования 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 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 износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют 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 финансовые 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 производные финансовые 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 производные 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 производные 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 ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения 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 его невыполнения. 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 дефицита 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 дефицита 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 не передает, не сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и 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 в тот момент, когда исполняются или аннулируются ее обязанности по соответствующему договору или истекает срок их действия.

Компания заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отдельном 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 группы 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 группы 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 группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях 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 налогов, 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 единицы, генерирующей денежные средства, превышает его (ее) 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. Убыток от обесценения восстанавливается только в пределах суммы, позволяющей восстановить стоимость активов до их балансовой стоимости, в которой они отражались бы (за вычетом накопленных сумм амортизации), если бы не был признан убыток от обесценения.

(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 «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 за год 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 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 дохода и расхода

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 за период на дату их объявления.

(р) Аренда

На дату начала отношений по договору Компания определяет, является ли данный договор в целом арендой или содержит элемент 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. Для оценки того, передается ли по договору право использовать идентифицируемый актив, Компания использует определение аренды в соответствии с 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, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если эта ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств Компанией. Как правило, Компания использует в качестве ставки дисконтирования ставку привлечения дополнительных заемных средств. 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) Группа 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 является арендодателем, на дату начала арендных отношений она определяет, является ли каждый из договоров финансовой арендой или операционной арендой.

Для того, чтобы классифицировать договор аренды, Компания проводит общую оценку того, передает ли договор аренды практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом. Если это имеет место, тогда договор аренды является финансовой арендой; в противном случае договор является операционной арендой. В рамках данной оценки Компания рассматривает определенные индикаторы, в частности, составляет 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.

(e) Влияние исправления ошибок и представление сравнительных данных

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

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

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

тыс. тенге	Суммы в соответствии с выпущенной финансовой отчетностью		Суммы после реклассификации
		Реклассификация	
<i>Отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года</i>			
Денежные средства и их эквиваленты	3,756,025	9,704,838	13,460,863
Счета и депозиты в банках	9,704,838	(9,704,838)	-
<i>Отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года</i>			
Перечисления на счета и депозиты в банках	(194,843,595)	194,843,595	-
Поступления со счетов и депозитов в банках	195,846,041	(195,846,041)	-
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(40,713,518)	(1,002,446)	(41,715,964)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(1,588,910)	(1,002,446)	(2,591,356)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(27,163)	(36,108)	(63,271)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5,372,098	10,743,392	16,115,490
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	3,756,025	9,704,838	13,460,863

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

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023 года, с возможностью досрочного применения. Однако 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 за предусмотренные договором услуги (МПДУ), которая 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 МПДУ), а также обязательство за начисленные страховые претензии (денежные потоки по исполнению обязательств в отношении страховых претензий, и расходы, уже понесенные, но еще не оплаченные).

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

При выполнении определенных критериев может быть использован упрощенный подход – подход на основе распределения премии (ПОРП). Компания планирует применять общую модель оценки (ОМО) для групп страховых договоров по классам общего страхования и страхования от несчастных случаев и ПОРП по другим группам страховых договоров.

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

- договорам перестрахования, 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.

(и) Классификация выпущенных и удерживаемых договоров страхования Компанией

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

- договоры страхования, отличные от страхования жизни, классифицируемые как договоры страхования;

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

Критерии идентификации договоров страхования

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

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

Критерии для идентификации договоров перестрахования

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

(ii) Выделение нестраховых составляющих из договоров страхования

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

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

(iii) Агрегирование договоров в группы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(v) Оценка выпущенных договоров**Структура обязательств (активов) по договорам страхования**

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

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

Определение модели оценки для группы договоров

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

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

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

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

Для всех прочих групп договоров страхования Компания применяет ОМО.

Оценка договоров с помощью Общей модели оценки.**Первоначальное признание обязательства по оставшейся части покрытия.**

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

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

Последующая оценка обязательства по оставшейся части покрытия

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

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

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

Первоначальное признание обязательства по возникшим требованиям

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

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

Последующая оценка обязательства по возникшим требованиям

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

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

Оценка договоров с помощью подхода на основе распределения премии

Первоначальное признание обязательства по оставшемуся страховому покрытию

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

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

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

Последующая оценка обязательства по оставшейся части покрытия

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

Первоначальное признание обязательства по возникшим требованиям

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

Последующая оценка обязательства по возникшим требованиям

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

(vi) Оценка удерживаемых договоров перестрахования

Определение модели оценки для группы удерживаемых договоров перестрахования

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

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

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

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

(vii) Принципы классификации и распределения расходов

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

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

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

(viii) Переход на МСФО 17

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Досрочное принятие разрешено, если МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» применяются на дату принятия или ранее.

Требуется полное ретроспективное применение – однако, если оно не представляется целесообразным, существуют модифицированный ретроспективный подход и подход на основе справедливой стоимости. Компания применяет модифицированный ретроспективный подход ко всем страховым портфелям.

Компания оценила ожидаемое влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 17 на ее отдельную финансовую отчетность. Далее представлена расчетная корректировка (после уплаты налога) к остатку общего собственного капитала Компании:

	1 января 2023 года тыс. тенге	1 января 2022 года тыс. тенге
Расчетное увеличение общего собственного капитала Компании		
Корректировки в связи с переходом на МСФО 17	4,825,320	5,196,143
Ожидаемый эффект от перехода на МСФО 17, после уплаты налогов	4,825,320	5,196,143

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

(i) Классификация – финансовые активы

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

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

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

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

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Компания 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 Компания 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, как оцениваемый 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. (v) в отношении переходных положений, касающихся классификации финансовых активов.

Оценка бизнес-модели

Компания проводит 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. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства 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); и
- Частота, объем и сроки 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 денежные потоки 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. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное 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 от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса); и
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Оценка влияния

Для целей подготовки раскрытия дополнительной информации, требуемой согласно МСФО (IFRS) 4 в отношении страховщиков, применяющих временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9, 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. 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, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения будет применяться к финансовым активам, оцениваемым по амортизируемой стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением инвестиций в долевые инструменты, а также к активам по договору. Дебиторская задолженность по страхованию не относится к сфере применения требований МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки будут оцениваться одним из следующих способов:

- на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникнут вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты; и
- на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок применяется, если кредитный риск по финансовому активу на отчетную дату значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае применяется оценка ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев после отчетной даты. При этом предприятие вправе использовать допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.

Однако, в отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору, не содержащих значительных компонентов финансирования, всегда должна применяться оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

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

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

(iii) Классификация – финансовые обязательства

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости обязательств, классифицированных 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, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода; и

- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

Компания не классифицирует по собственному усмотрению какие-либо финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и у нее нет в настоящий момент намерений делать это. Оценка Компании не выявила значительного влияния в отношении классификации финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

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.

Прочие стандарты

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

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

4 Управление страховыми рисками

В данном разделе представлена обобщающая информация о страховых рисках и способе управления рисками 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 приведены условия и положения договоров страхования, которые имеют существенное влияние на сумму, сроки и неопределенность будущих потоков денежных средств, возникающие в связи с договорами страхования. Кроме того, далее представлена оценка основных продуктов 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 промедления. Поэтому страхование имущества классифицируется как ответственность с коротким периодом окончания по сравнению с долгосрочной ответственностью, в случае которой определение окончательной стоимости претензии занимает больше времени.

Управлением рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, 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 является характерным для коммерческой деятельности. Для большей части коммерческого имущества предложения будут состоять из уникальной комбинации местоположения, вида деятельности и мер безопасности на местах. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным.

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.

Виды имущества подвержены риску того, что застрахованный предъявит фальсифицированные или недействительные претензии или завысит заявленную сумму после понесения убытка. Это в значительной степени объясняет, почему экономические условия коррелируют с рентабельностью имущественного портфеля. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, независимой оценки имущества в соответствии с международными стандартами, дизайна продукта, выбора риска и перестрахования. Таким образом, 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 такими договорами страхователям возмещаются любые денежные компенсации, уплаченные за телесные повреждения, а также причинение вреда жизни, здоровью и (или) имуществу третьих сторон. В целом ответственность за причинение вреда рассматривается как ответственность с длительным периодом окончания, так как охватывает относительно долгий период времени для завершения и урегулирования претензий определенного года, в котором произошел несчастный случай.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продукта, выбора риска, соответствующей инвестиционной стратегии, рейтинга и перестрахования. Таким образом, 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 он может возникнуть в результате накопления рисков внутри ряда отдельных классов страхования или серии договоров.

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

Ключевые методы управления этими рисками Компании двойственны. Во-первых, управление рисками осуществляется посредством соответствующего андеррайтинга. Андеррайтерам не разрешается страховать риски, если ожидаемая прибыль не соизмерима принимаемым рискам. Во-вторых, управление риском осуществляется посредством 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, чтоб проводить мониторинг совокупных рисков с целью измерения эффективности программ по перестрахованию и чистому влиянию, которой подвержена Компания.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания имела 1,562,477 действующих договоров страхования (на 31 декабря 2021 года: 1,330,742 договора страхования).

(и) Подверженность риску различных направлений деятельности

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

тыс. тенге Вид страхования	Общая сумма страхования	Сумма перестрахования	Собственное удержание (после перестрахования)
Имущество - добровольное	4,684,921,782	(1,322,358,089)	3,362,563,693
Гражданская ответственность - добровольное	459,040,552	(98,578,986)	360,461,566
Страхование автотранспорта – добровольное	454,247,586	-	454,247,586
От несчастных случаев – добровольное	292,279,825	-	292,279,825
Гражданская ответственность владельцев автотранспортных средств – добровольное	50,916,059	-	50,916,059
Гражданская ответственность владельцев водного транспорта – добровольное	1,390,003,000	(1,238,255,500)	151,747,500
Медицинское страхование – добровольное	56,603,410	-	56,603,410
Ответственность владельцев воздушного транспорта – добровольное	38,000	-	38,000
Грузы – добровольное	151,999,830	(3,951,062)	148,048,768
Водный транспорт – добровольное	9,272,768	-	9,272,768
Воздушный транспорт – добровольное	6,083,283	-	6,083,283
Прочее добровольное страхование	198,411,984	-	198,411,984
Гражданская ответственность перевозчика перед пассажирами – обязательное	3,697,440,075	-	3,697,440,075
Прочее обязательное страхование	102,206,869	-	102,206,869
Всего	11,553,465,023	(2,663,143,637)	8,890,321,386

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

тыс. тенге Вид страхования	Общая страховая сумма	Сумма перестрахования	Собственное удержание (после перестрахования)
Имущество - добровольное	3,585,421,089	(726,200,283)	2,859,220,806
Гражданская ответственность - добровольное	418,444,165	(23,786,454)	394,657,711
Страхование автотранспорта – добровольное	280,470,675	-	280,470,675
От несчастных случаев – добровольное	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

(ii) *Подверженность влиянию рисков в разрезе стран*

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

тыс. тенге Страна	Общая страховая сумма	Сумма перестрахования	Собственное удержание (после перестрахования)
Соединенные Штаты Америки	350,374,492	-	350,374,492
Великобритания	262,675,438	-	262,675,438
Словения	152,612,915	-	152,612,915
Индия	151,360,003	-	151,360,003
Тайвань	92,713,495	-	92,713,495
Швейцария	80,733,361	-	80,733,361
Сингапур	77,713,313	-	77,713,313
Бермуды	76,293,447	-	76,293,447
Турция	21,918,960	-	21,918,960
Российская Федерация	14,574,451	-	14,574,451
Узбекистан	2,447,328	-	2,447,328
Китай	413,185	-	413,185
Прочие страны	393,676,799	(12,282,994)	381,393,805
Общая подверженность риску (за исключением Казахстана)	1,677,507,187	(12,282,994)	1,665,224,193
Казахстан	9,875,957,836	(2,650,860,643)	7,225,097,193
Всего	11,553,465,023	(2,663,143,637)	8,890,321,386

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

тыс. тенге Страна	Общая страховая сумма	Сумма перестрахования	Собственное удержание (после перестрахования)
Соединенные Штаты Америки	382,199,301	-	382,199,301
Великобритания	167,190,105	-	167,190,105
Словения	82,338,989	-	82,338,989
Индия	143,007,443	-	143,007,443
Тайвань	80,942,370	-	80,942,370
Швейцария	58,777,801	-	58,777,801
Сингапур	57,497,923	-	57,497,923
Бермуды	68,301,247	-	68,301,247
Турция	7,601,500	-	7,601,500
Российская Федерация	63,794,675	-	63,794,675
Узбекистан	1,763,477	-	1,763,477
Китай	3,007,504	-	3,007,504
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

(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 2022 года представлена следующим образом:

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

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

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

(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 2022 года достоверно оценены. Однако, из-за присущей процессу формирования резервов неопределенности, не существует абсолютной уверенности, что данные оценки в конечном итоге окажутся адекватными.

Анализ развития убытков (брутто) - всего

тыс. тенге	Год убытков							Всего	
	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год		2022 год
Оценка кумулятивных убытков									
На конец года убытка	30,035,409	18,542,646	31,365,755	34,499,203	36,711,698	39,808,531	81,953,239	82,810,839	82,810,839
- один год спустя	26,323,879	17,720,010	39,127,306	33,737,387	34,532,816	28,400,858	82,364,918	-	82,364,918
- два года спустя	26,066,461	15,805,837	38,065,802	34,870,732	28,520,798	26,475,666	-	-	26,475,666
- три года спустя	24,118,674	13,979,245	38,251,901	32,188,600	27,576,309	-	-	-	27,576,309
- четыре года спустя	22,414,597	13,931,040	37,348,153	31,855,402	-	-	-	-	31,855,402
- пять лет спустя	22,393,907	13,528,781	36,966,399	-	-	-	-	-	36,966,399
- шесть лет спустя	22,229,369	13,268,697	-	-	-	-	-	-	13,268,697
- семь лет спустя	22,060,324	-	-	-	-	-	-	-	22,060,324
Оценка кумулятивного убытка по состоянию на 31 декабря 2022 года	22,060,324	13,268,697	36,966,399	31,855,402	27,576,309	26,475,666	82,364,918	82,810,839	323,378,554
Кумулятивные выплаты по состоянию на 31 декабря 2022 года	(21,616,550)	(12,926,218)	(36,147,723)	(29,972,893)	(24,467,433)	(18,406,756)	(42,314,833)	(19,441,065)	(205,293,471)
Всего обязательства по невыплаченным убыткам по страховым случаям, произошедшим до 2015 года	-	-	-	-	-	-	-	-	1,250,640
Всего обязательства по невыплаченным убыткам по состоянию на 31 декабря 2022 года	443,774	342,479	818,676	1,882,509	3,108,876	8,068,910	40,050,085	63,369,774	119,335,723

5 Премии

	Обязательное страхование		Добровольное страхование					Всего
	Ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Медицинское страхование	Воздушный/водный/автомобильный транспорт	Страхование от несчастного случая	Прочее добровольное страхование	
2022 год								
Начисленные страховые премии, брутто	27,518,659	1,303,192	86,555,797	4,429,173	11,462,903	2,409,336	16,628,358	153,040,157
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(2,971,893)	(123,044)	(3,284,514)	(350,820)	(954,726)	856,062	(11,388,790)	(18,076,389)
Заработанные страховые премии, брутто	24,546,766	1,180,148	83,271,283	4,078,353	10,508,177	3,265,398	5,239,568	134,963,768
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	-	-	(9,292,845)	-	(626,036)	-	(336,310)	(10,364,442)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	-	420,540	-	24,555	-	10,424	430,524
Заработанные страховые премии, переданные в перестрахование	-	-	(8,872,305)	-	(601,481)	-	(325,886)	(9,933,918)
Заработанные страховые премии, нетто	24,546,766	1,180,148	74,398,978	4,078,353	9,906,696	3,265,398	4,913,682	125,029,850

В течение 2022 года начисленные страховые премии, брутто, состояли из премий, принятых по договорам прямого страхования, в размере 92,136,643 тыс. тенге и премий, принятых по договорам входящего перестрахования, в размере 60,903,514 тыс. тенге (2021 год: 69,156,796 тыс. тенге и 53,079,301 тыс. тенге, соответственно).

	Обязательное страхование		Добровольное страхование					Всего
	Ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Медицинское страхование	Воздушный/водный/автомобильный транспорт	Страхование от несчастного случая	Прочее добровольное страхование	
2021 год								
Начисленные страховые премии, брутто	21,969,325	936,408	71,535,843	3,947,868	9,058,692	6,464,080	6,920,008	122,236,097
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)	(16,182,251)
Заработанные страховые премии, брутто	20,196,443	938,876	65,490,273	3,973,731	9,464,393	2,862,414	1,983,633	106,053,846
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	-	-	(3,713,489)	-	(537,130)	-	(141,219)	(4,539,826)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	-	(170,807)	-	(13,000)	-	(8,055)	(166,776)
Заработанные страховые премии, переданные в перестрахование	-	-	(3,884,296)	-	(550,130)	-	(149,274)	(4,706,602)
Заработанные страховые премии, нетто	20,196,443	938,876	61,605,977	3,973,731	8,914,263	2,862,414	1,834,359	101,347,244

6 Претензии начисленные

	Обязательное страхование					Добровольное страхование				
	Гражданская ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Медицинское страхование	Воздушный/водный/авто транспорт	Страхование от несчастного случая	Общее страхование	Прочие добровольные виды страхования	Всего	
2022 год										
тыс. тенге	16,724,301	262,849	33,170,665	3,206,730	1,654,800	52,700	24,047	26,615	55,122,707	
Претензии начисленные Доля перестраховщиков в начисленных претензиях	-	-	(24,228)	-	-	-	-	-	(24,228)	
Претензии начисленные, за вычетом перестрахования	16,724,301	262,849	33,146,437	3,206,730	1,654,800	52,700	24,047	26,615	55,098,479	
Изменение в резервах по начисленным, но незаявленным претензиям	672,330	(1,532,517)	3,483,423	23,890	(54,336)	12,894	(188,917)	467,495	2,884,262	
Изменение в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	(87,227)	(272,351)	21,490,457	921	(332,172)	25,960	123,796	(71,844)	20,877,540	
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	(533,349)	-	9,941	-	(7,661)	(1,664)	(532,733)	
Изменение в резервах по договорам перестрахования, нетто	585,103	(1,804,868)	24,440,531	24,811	(376,567)	38,854	(72,782)	393,987	23,229,069	
Возмещение по регрессному требованию	(404,699)	-	(342)	-	(184,549)	-	(5,952)	-	(595,542)	
Претензии начисленные, нетто	16,904,705	(1,542,019)	57,586,626	3,231,541	1,093,684	91,554	(54,687)	420,602	77,732,006	
	Обязательное страхование					Добровольное страхование				
Ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Медицинское страхование	Воздушный/водный/авто транспорт	Страхование от несчастного случая	Общее страхование	Прочие добровольные виды страхования	Всего		
2021 год										
тыс. тенге	11,688,308	208,837	10,746,145	2,757,774	1,369,902	53,101	181,256	321,683	27,327,006	
Претензии начисленные 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 в резервах по начисленным, но незаявленным претензиям	(455,593)	(292,245)	2,922,350	20,024	61,075	(148,786)	282,640	41,864	2,431,329	
Изменение в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	1,057,296	(150,569)	28,178,949	(11,495)	389,630	(135,059)	(765,369)	(506,536)	28,056,847	
Изменения 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	

7 Чистый финансовый доход

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Финансовые доходы		
Процентный доход:		
- от инвестиций, удерживаемых до срока погашения	24,453,374	17,779,325
- по денежным средствам и их эквивалентам	789,057	418,025
- по сделкам обратного «РЕПО»	39,446	292,456
Дивидендный доход	2,106,383	1,869,697
	27,388,260	20,359,503
Финансовые расходы		
Процентный расход:		
- от кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО»	(30,951)	(250,889)
	(30,951)	(250,889)
	27,357,309	20,108,614

8 Чистый комиссионный расход

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Страхование имущества	10,232	4,023
Общая ответственность	8,031	11,321
Прочее	423	774
	18,686	16,118
Комиссионные расходы		
<i>Обязательное страхование</i>		
Ответственность владельцев транспортных средств	(4,652,785)	(3,509,127)
Прочее обязательное страхование	(84,467)	(169,203)
<i>Добровольное страхование</i>		
Имущество	(7,294,181)	(6,471,193)
Общая ответственность	(3,886,139)	(1,107,345)
Несчастный случай	(1,958,783)	(1,481,240)
Воздушный/водный/автотранспорт	(450,580)	(356,430)
Медицинское страхование	(171,928)	(148,003)
Прочее добровольное страхование	(238,285)	(219,167)
	(18,737,148)	(13,461,708)
	(18,718,462)	(13,445,590)

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на начало года	15,103,135	6,879,899
Амортизация отложенных аквизиционных расходов за год	(18,737,148)	(13,461,708)
Комиссионные расходы по договорам страхования, заключенным за год	30,104,599	22,455,190
Расторжение	(2,070,248)	(770,246)
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на конец года	24,400,338	15,103,135

9 Начисление убытков от обесценения

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию (Примечание 17)	(41,138)	(131,620)
Прочие активы (Примечание 20)	(2,401,339)	(94,531)
	(2,442,477)	(226,151)

10 Общие административные расходы

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Заработная плата	9,187,145	7,700,568
Расходы на развитие страхования*	8,204,898	8,485,381
Реклама	2,328,540	1,054,510
Прочие налоги и сборы	1,638,702	1,590,278
Износ и амортизация	571,079	574,310
Аренда	312,992	295,336
Комиссии банка	207,299	130,380
Услуги связи	221,894	295,546
Хозяйственные расходы	223,408	195,251
Консультационные и профессиональные услуги	195,040	143,524
Охрана	107,727	92,029
Ремонт и техническое обслуживание	89,011	47,744
Коммунальные услуги	59,966	55,960
Командировочные расходы	37,015	35,998
Таньема	17,870	20,850
Прочее	707,977	554,831
	24,110,563	21,272,496

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

11 Расход по подоходному налогу

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу	(3,521,211)	(3,275,329)
Текущий подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(114,030)	(61,895)
Всего текущего подоходного налога	(3,635,241)	(3,337,224)
Изменение величины отложенных налоговых обязательств/отложенных налоговых активов вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	98,502	(80,612)
Всего расхода по подоходному налогу	(3,536,739)	(3,417,836)

В 2022 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2021 год: 20%).

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря:

	2022 год тыс. тенге	%	2021 год тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	41,987,001	100	35,656,055	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(8,397,400)		(7,131,211)	(20.0)
Необлагаемый налогом доход от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и инвестиций, удерживаемых до срока погашения	5,641,940	13.4	3,892,111	10.9
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(114,030)	(0.3)	(61,895)	(0.2)
Прочие невычитаемые расходы	(667,249)	(1.6)	(116,841)	(0.3)
	(3,536,739)	(8.5)	(3,417,836)	(9.6)

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 2022 года и 31 декабря 2021 года.

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

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

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года
Основные средства и нематериальные активы	(547,877)	(41,983)	-	(589,860)
Налоги	11,755	1,171	-	12,926
Резерв по отпускам и премиям	50,890	139,314	-	190,204
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(1,003,811)	-	1,003,811	-
	(1,489,043)	98,502	1,003,811	(386,730)

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 по отпускам и премиям	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)

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Денежные средства в кассе	255	561
Денежные средства в пути	32,080	10,688
Текущие счета и депозиты до востребования в банках		
<i>Казахстанские банки</i>		
С кредитным рейтингом от «Вa3» до «Вa1»	414	23,530
С кредитным рейтингом от «В3» до «В1»	1,286,399	1,322,617
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	25,293	-
Всего текущих счетов и депозитов до востребования в банках	1,312,106	1,346,147
Денежные средства на сберегательных счетах в банках		
С кредитным рейтингом от «Вaa3» до «Вaa1»	-	1,037
С кредитным рейтингом от «Вa3» до «Вa1»	-	1,363,823
С кредитным рейтингом от «В3» до «В1»	13,022,807	8,339,978
Всего денежных средств на сберегательных счетах в банках	13,022,807	9,704,838
Договоры покупки и обратной продажи (обратное «РЕПО») с первоначальным сроком менее трех месяцев – без присвоения кредитного рейтинга	-	2,398,629
Всего денежных средств и их эквивалентов	14,367,248	13,460,863

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

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

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

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» со справедливой стоимостью в размере 2,417,537 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания имела остатки в одном банке (2021 год: в двух банках), 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 2022 года составил 14,305,855 тыс. тенге (2021 год: 11,026,414 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2021 года балансовая стоимость по сделкам обратное «РЕПО» превышает 10% от общей суммы денежных средств.

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Акции APPLE INC	15,790,551	20,150,118
Акции AIRBUS SE	69,655	11,925,015
Акции MICROSOFT CORPORATION	7,817,729	10,232,411
Акции JOHNSON&JOHNSON	10,956,746	9,903,117
Итого долевых инструментов иностранных корпораций и международных финансовых организаций	34,634,681	52,210,661
Долевые инструменты		
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	10,694	10,694
Итого долевых инструментов	10,694	10,694
	34,645,375	52,221,355

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 2021 года: 10,694 тыс. тенге). Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности.

14 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Непросроченные и необесцененные		
Государственные облигации Республики Казахстан		
С кредитным рейтингом «Ваа3»		
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	2,529,198
- находящиеся в собственности Компании	183,537,204	146,811,829
Всего государственных облигаций	183,537,204	149,341,027
Облигации иностранных корпораций и международных финансовых организаций		
С кредитным рейтингом «Ааа»	53,297,346	30,371,289
С кредитным рейтингом от «Аа1» до «Аа3»	1,299,576	1,378,658
С кредитным рейтингом от «А1» до «А3»	17,609,194	16,486,596
С кредитным рейтингом от «Ваа1» до «Ваа3»	-	1,985,361
Всего облигаций иностранных корпораций и международных финансовых организаций	72,206,116	50,221,904
Облигации казахстанских банков		
С кредитным рейтингом от «Ваа1» до «Ваа3»	4,203,706	6,519,127
С кредитным рейтингом от «Ва1» до «Ва3»	7,214,925	7,114,662
С кредитным рейтингом от «В1» до «В3»	7,432,446	10,881,890
Всего облигаций казахстанских банков	18,851,077	24,515,679
Корпоративные облигации казахстанских компаний		
С кредитным рейтингом от «Ваа1» до «Ваа3»	26,612,445	25,635,471
Без присвоенного кредитного рейтинга	-	201,659
Всего корпоративных облигаций казахстанских компаний	26,612,445	25,837,130
	301,206,842	249,915,740

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания владела финансовыми инструментами 2 эмитентов (2021 год: 1 эмитента), на долю которых приходится более 10% от общего баланса инвестиций, удерживаемых до срока погашения. Совокупный объем остатков по данным эмитентам по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 222,844,965 тыс. тенге (2021 год: 149,341,027 тыс. тенге).

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года изменений резерва под обесценение инвестиций, удерживаемых до срока погашения, не было.

По состоянию на 31 декабря 2022 года годовые эффективные ставки вознаграждения, генерируемые инвестициями, удерживаемыми до срока погашения, варьировались от 3.88% до 17.5% в год (31 декабря 2021 года: от 3.88% до 11.25% в год). По состоянию на 31 декабря 2022 года сроки погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения, варьировались от января 2023 года до октября 2048 года (31 декабря 2021 года: от марта 2022 года до октября 2048 года).

15 Инвестиционная собственность

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

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

Компания признала доход от арендных платежей в размере 332,083 тыс. тенге (2021 год: 322,795 тыс. тенге), полученный по договорам операционной аренды, в качестве дохода линейным методом в течение срока аренды в составе «прочего операционного дохода».

16 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты							
Остаток на 1 января 2022 года	3,310,226	956,600	387,568	-	1,537,366	532,161	6,723,921
Поступления	-	52,323	13,500	530,641	143,703	62,869	803,036
Перевод из инвестиционной собственности	461,905	-	-	456,624	-	-	918,529
Выбытия	-	(8,123)	(10,460)	-	(8,039)	-	(26,622)
Остаток на 31 декабря 2022 года	3,772,131	1,000,800	390,608	987,265	1,673,030	595,030	8,418,864
Амортизация							
Остаток на 1 января 2022 года	(313,361)	(572,057)	(275,950)	-	(804,415)	(306,059)	(2,271,842)
Начисленная амортизация за год	(61,758)	(119,912)	(56,034)	-	(179,270)	(88,482)	(505,456)
Перевод из состава инвестиционной собственности	(57,769)	-	-	-	-	-	(57,769)
Выбытия	-	7,938	10,460	-	4,247	-	22,645
Остаток на 31 декабря 2022 года	(432,888)	(684,031)	(321,524)	-	(979,438)	(394,541)	(2,812,422)
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2022 года	3,339,243	316,769	69,084	987,265	693,592	200,489	5,606,442
Фактические затраты							
Остаток 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 на 31 декабря 2021 года	3,310,226	956,600	387,568	-	1,537,366	532,161	6,723,921
Амортизация							
Остаток 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 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

17 Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Суммы, причитающиеся от страхователей	2,854,651	1,771,406
Суммы, причитающиеся от перестрахователей	20,101,119	18,182,006
	22,955,770	19,953,412
Резерв под обесценение	(335,633)	(323,692)
	22,620,137	19,629,720

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

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

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(323,692)	(216,675)
Чистое начисление	(41,138)	(131,620)
Списания	29,197	24,603
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(335,633)	(323,692)

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 2022 года:

31 декабря 2022 года	Дебиторская задолженность, брутто тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Дебиторская задолженность, нетто тыс. тенге	Резерв под обесценение дебиторской задолженности, брутто %
Суммы, причитающиеся от страхователей и перестрахователей				
Суммы, причитающиеся от страхователей				
Непросроченные	2,010,089	-	2,010,089	-
Просроченные или обесцененные:				
- просроченные на срок менее 90 дней	707,662	-	707,662	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	74,924	(74,924)	-	100%
- просроченные на срок более 1 года	61,976	(61,976)	-	100%
Всего просроченной или обесцененной дебиторской задолженности страхователей	844,562	(136,900)	707,662	16%
Всего сумм, причитающихся от страхователей	2,854,651	(136,900)	2,717,751	5%

31 декабря 2022 года	Дебиторская задолжен- ность, брутто тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Дебиторская задолжен- ность, нетто тыс. тенге	Резерв под обесценение дебиторской задолжен- ности, брутто %
Суммы, причитающиеся от перестрахователей				
Непросроченные	18,528,888	-	18,528,888	-
Просроченные или обесцененные:				
- просроченные на срок менее 90 дней	1,373,498	-	1,373,498	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	98,928	(98,928)	-	100%
- просроченные на срок более 1 года	99,805	(99,805)	-	100%
Всего просроченной или обесцененной дебиторской задолженности перестрахователей	1,572,231	(198,733)	1,373,498	13%
Всего сумм, причитающихся от перестрахователей	20,101,119	(198,733)	19,902,386	1%
Всего сумм, причитающихся от страхователей и перестрахователей	22,955,770	(335,633)	22,620,137	2%

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

31 декабря 2021 года	Дебиторская задолжен- ность, брутто тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Дебиторская задолжен- ность, нетто тыс. тенге	Резерв под обесценение дебиторской задолжен- ности, брутто %
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	26%
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 задолжен- ности, 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 перестрахователей	1,021,114	(216,226)	804,888	21%
Всего сумм, причитающихся от перестрахователей	18,182,006	(216,226)	17,965,780	1%
Всего сумм, причитающихся от страхователей и перестрахователей	19,953,412	(323,692)	19,629,720	2%

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

тыс. тенге	Брутто 2022 год	Перестрахование 2022 год	Нетто 2022 год
Резерв незаработанных премий	75,272,011	(1,084,558)	74,187,453
Резерв по произошедшим, но незаявленным претензиям	22,032,747	(98,427)	21,934,320
Резерв по заявленным, но неурегулированным претензиям	97,302,976	(1,154,285)	96,148,691
	194,607,734	(2,337,270)	192,270,464

тыс. тенге	Брутто 2021 год	Перестрахование 2021 год	Нетто 2021 год
Резерв незаработанных премий	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

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

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Величина страховых резервов по состоянию на начало года, за вычетом перестрахования	151,395,530	105,171,971
Премии начисленные	153,040,157	122,236,097
Премии заработанные	(134,963,768)	(106,053,846)
Претензии заявленные	70,128,377	71,642,569
Заявленные претензии предыдущих лет	(8,651,479)	(6,127,984)
Претензии оплаченные	(55,122,707)	(27,327,006)
Оценка величины претензий, произошедших, но незаявленных в течение года	21,333,943	16,438,653
Изменение расчетных оценок в отношении заявленных, но неурегулированных убытков прошлых отчетных периодов	5,871,870	(16,258,716)
Изменение в резервах по произошедшим, но незаявленным претензиям предыдущих лет	(9,798,202)	(7,879,340)
Изменение в доле перестраховщиков	(963,257)	(446,868)
Величина страховых резервов по состоянию на конец года, за вычетом перестрахования	192,270,464	151,395,530

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

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года, за вычетом перестрахования	56,541,588	40,192,561
Премии начисленные	153,040,157	122,236,097
Премии заработанные	(134,963,768)	(106,053,846)
Изменение в доле перестраховщиков	(430,524)	166,776
Величина резерва по состоянию на конец года, за вычетом перестрахования	74,187,453	56,541,588

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

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года, за вычетом перестрахования	19,034,650	16,688,512
Оценка величины претензий, произошедших, но незаявленных в течение года	21,333,943	16,438,653
Претензии заявленные в текущем периоде	(8,651,479)	(6,127,983)
Изменение в резерве по претензиям предыдущих лет	(9,798,202)	(7,879,341)
Изменение в доле перестраховщиков	15,408	(85,191)
Величина резерва по состоянию на конец года, за вычетом перестрахования	21,934,320	19,034,650

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

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года, за вычетом перестрахования	75,819,292	48,290,897
Заявленные претензии текущего года	61,476,898	65,514,586
Заявленные претензии предыдущих лет	8,651,479	6,127,983
Изменение расчетных оценок в отношении убытков прошлых отчетных периодов*	5,871,870	(16,258,716)
Претензии текущего года оплаченные	(19,441,065)	(12,507,458)
Претензии предыдущих лет оплаченные	(35,681,642)	(14,819,548)
Изменение в доле перестраховщиков	(548,141)	(528,452)
Величина резерва по состоянию на конец года, за вычетом перестрахования	96,148,691	75,819,292

* 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						
	Ответственность владельца работавшего в 2022 году	Ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Прочее	Страхование имущества	Медицинское страхование	Воздушный/водный/автомобильный транспорт	Страхование от несчастного случая	Прочее добровольное страхование		
Резерв незаработанных премий	-	14,222,022	645,277	-	27,816,723	1,781,864	5,752,329	7,960,290	16,647,893	445,613	75,272,011
Резерв по произошедшим, но незаявленным претензиям	-	1,953,295	65,159	-	18,497,985	221,459	127,119	55,698	157,186	954,846	22,032,747
Резерв по заявленным, но неурегулированным претензиям	-	2,744,288	203,014	-	91,972,497	1,024	1,757,316	72,861	318,631	233,345	97,302,976
Резервы по договорам страхования, брутто	-	18,919,605	913,450	-	138,287,205	2,004,347	7,636,764	8,088,849	17,123,710	1,633,804	194,607,734
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	-	-	(2,168,022)	-	(17,153)	-	(28,896)	(123,199)	(2,337,270)
Резервы по договорам страхования, нетто	-	18,919,605	913,450	-	136,119,183	2,004,347	7,619,611	8,088,849	17,094,814	1,510,605	192,270,464
Добровольное страхование											
	Обязательное страхование				Добровольное страхование						
	Ответственность владельца работавшего в 2021 году	Ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Прочее	Страхование имущества	Медицинское страхование	Воздушный/водный/автомобильный транспорт	Страхование от несчастного случая	Прочее добровольное страхование		
Резерв незаработанных премий	-	11,250,129	522,233	-	24,532,209	1,431,044	4,786,970	8,816,352	5,259,103	597,582	57,195,622
Резерв по произошедшим, но незаявленным претензиям	1,548,623	1,280,965	49,053	-	15,014,562	197,569	176,125	42,804	346,103	492,681	19,148,485
Резерв по заявленным, но неурегулированным претензиям	194,314	2,831,515	281,051	-	70,482,040	103	2,078,775	46,901	194,835	315,902	76,425,436
Резервы по договорам страхования, брутто	1,742,937	15,362,609	852,337	-	110,028,811	1,628,716	7,041,870	8,906,057	5,800,041	1,406,165	152,769,543
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	-	-	(1,214,133)	-	(10,004)	-	(10,811)	(139,065)	(1,374,013)
Резервы по договорам страхования, нетто	1,742,937	15,362,609	852,337	-	108,814,678	1,628,716	7,031,866	8,906,057	5,789,230	1,267,100	151,395,530

(е) Ключевые допущения по резервам

Процесс, используемый для определения допущений, предназначен для получения нейтральных оценок наиболее вероятных или ожидаемых результатов. Источники информации, используемые в качестве основы для формирования допущений, являются внутренними, они включают результаты детальных исследований, проводимых ежегодно. Допущения проверяются в целях обеспечения их соответствия наблюдаемым рыночным ценам и прочей опубликованной информации. Однако на казахстанском рынке страхования наблюдается нехватка общедоступной информации, которая была бы актуальна для определения допущений и подверженности изменениям по основной деятельности.

Ввиду характера деятельности очень сложно с точностью предсказать вероятные результаты какой-либо отдельной претензии и конечные затраты по заявленным претензиям. Каждая заявленная претензия рассматривается отдельно в индивидуальном порядке с должным вниманием ко всем обстоятельствам, информации, полученной от аварийных экспертов, и исторических данных по размерам схожих претензий. Оценки по каждому случаю регулярно пересматриваются и обновляются соответствующим образом в случае появления новых данных. Резервы формируются на основании имеющейся текущей информации. Однако конечные обязательства могут изменяться в результате дальнейших событий. Сложно оценить эффект многих факторов, влияющих на итоговую величину затрат на покрытие убытков. Сложность расчета резерва также различается для разных видов деятельности из-за разницы в базовых договорах страхования, сложности претензии, объеме претензии и индивидуальной тяжести претензии, определении даты возникновения претензии и даты ее фактического заявления.

Резервы по произошедшим, но 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, случайные колебания, 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. Коэффициентом ожидаемых убытков является коэффициент ожидаемых убытков 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.

19 Инвестиции в дочернее предприятие

Дочернее предприятие	Страна учреждения	Вид деятельности	Доля участия	2022 год	2021 год
				тыс. тенге	тыс. тенге
				Баланс инвестиции	Баланс инвестиции
АО «Компания по страхованию жизни «Евразия»	Казахстан	Страхование жизни	100%	16,002,193	13,476,982
				16,002,193	13,476,982

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 течение 2022 года Компания приобрела дополнительные акции АО «Компания по страхованию жизни «Евразия» на общую сумму 2,525,211 тыс. тенге (2021 год: 4,442,801 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 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 2022 и 2021 годов руководство Компании не выявило признаков обесценения инвестиции в дочернее предприятие. Чистые активы дочернего предприятия составили 21,920,106 тыс. тенге и 15,140,501 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

20 Прочие активы

	2022 год	2021 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	3,297,393	741,137
Резерв под обесценение	(2,637,029)	(252,515)
Всего прочих финансовых активов	660,364	488,622
Предоплаты	453,674	124,173
Расчеты с работниками	10,670	10,273
Материалы и расчеты с поставщиками	158	177
Резерв под обесценение	(3,153)	(7,123)
Всего прочих нефинансовых активов	461,349	127,500
Всего прочих активов	1,121,713	616,122

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	2022 год	2021 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(259,638)	(198,625)
Чистое создание резерва	(2,401,339)	(94,531)
Списания	20,795	33,518
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(2,640,182)	(259,638)

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

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

21 Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Кредиторская задолженность по брокерскому вознаграждению	885,287	618,800
Предоплата по страховым премиям	655,502	596,490
Кредиторская задолженность по перестрахованию	513,255	338,502
Кредиторская задолженность по страхованию	80,902	60,681
	2,134,946	1,614,473

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

22 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

В течение 2021 года 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, которая была погашена в январе 2022 года.

Предметом данных договоров являлись купонные облигации Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью в размере 2,274,532 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 (Примечание 14).

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

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

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Остаток на 1 января	2,396,723	3,527,059
Соглашения «РЕПО» заключенные	358,160	41,341,284
Соглашения «РЕПО» закрытые	(2,754,883)	(42,471,620)
Проценты начисленные	30,951	250,889
Проценты уплаченные	(30,951)	(250,889)
	-	2,396,723

23 Прочие обязательства

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед работниками	951,023	254,451
Прочие налоги к уплате	355,701	334,411
Прочая кредиторская задолженность	375,186	325,306
	1,681,910	914,168

24 Собственный капитал

(а) Акционерный капитал

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Компания выпустила 16,307,751 обыкновенную акцию (в 2021 году: Компания выпустила 26,438,339 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 оплаченные и премии, переданные зарубежным перестраховщикам.

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

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

(в) Дивиденды

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

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

(г) Стабилизационный резерв

В 2022 году Компания перевела сумму в размере 119,530 тыс. тенге из состава стабилизационного резерва в состав нераспределенной прибыли (2021 год: 5,540,021 тыс. тенге), так как в соответствии с Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 304 от 26 декабря 2016 года, об утверждении «Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, форм и срока представления отчетности по страховым резервам», 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. Стабилизационный резерв не подлежит распределению.

25 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 Компанией 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 банковских 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 долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Департамент риск-менеджмента, контролируемый Советом директоров, несет ответственность за управление рыночным риском. 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 процентных ставок.

(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 тех случаях, когда величина имеющихся или прогнозируемых активов с определенным сроком погашения превышает или меньше величины имеющихся или прогнозируемых обязательств с таким же 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 2022 года может быть представлена следующим образом.

тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов	Российский рубль	Прочие	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6,427,089	6,652,660	1,282,112	1,447	3,938	2	14,367,248
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	197,748,816	102,158,450	-	1,299,576	-	-	301,206,842
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,804,473	15,040,402	2,312,451	342,715	-	2,120,096	22,620,137
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	1,252,712	-	-	-	-	-	1,252,712
Прочие финансовые активы	657,703	2,661	-	-	-	-	660,364
Итого активов	208,890,793	123,854,173	3,594,563	1,643,738	3,938	2,120,098	340,107,303
Обязательства							
Резервы по договорам страхования	(20,059,130)	(81,318,822)	(12,436,567)	(233,161)	(16,348)	(5,271,695)	(119,335,723)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(890,569)	(434,062)	(5,602)	-	(40,403)	(108,808)	(1,479,444)
Прочие финансовые обязательства	(370,987)	(4,160)	(15)	-	-	(24)	(375,186)
Итого обязательств	(21,320,686)	(81,757,044)	(12,442,184)	(233,161)	(56,751)	(5,380,527)	(121,190,353)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года	187,570,107	42,097,129	(8,847,621)	1,410,577	(52,813)	(3,260,429)	218,916,950

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

тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов	Российский рубль	Прочие	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4,211,857	7,859,840	1,265,659	35,073	88,434	-	13,460,863
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	151,311,110	97,225,972	-	1,378,658	-	-	249,915,740
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,706,714	11,384,433	3,611,425	416,717	71,827	2,438,604	19,629,720
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	719,979	-	-	-	-	-	719,979
Прочие финансовые активы	453,230	35,392	-	-	-	-	488,622
Итого активов	158,402,890	116,505,637	4,877,084	1,830,448	160,261	2,438,604	284,214,924
Обязательства							
Резервы по договорам страхования	(9,456,544)	(69,201,858)	(9,748,053)	(108,463)	(612,657)	(6,446,346)	(95,573,921)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(615,320)	(296,359)	(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)
Итого обязательств	(12,793,893)	(69,498,217)	(9,763,168)	(108,463)	(612,657)	(6,537,535)	(99,313,933)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 года	145,608,997	47,007,420	(4,886,084)	1,721,985	(452,396)	(4,098,931)	184,900,991

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

	2022 год		2021 год	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
тыс. тенге				
20% рост курса доллара США	6,735,541	6,735,541	7,521,187	7,521,187
20% рост курса евро	(1,415,619)	(1,415,619)	(781,773)	(781,773)
20% рост курса фунта стерлингов	225,692	225,692	275,518	275,518
20% рост курса российского рубля	(8,450)	(8,450)	(72,383)	(72,383)

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

(iii) Прочие ценовые риски

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 процентной ставки 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 прибыли или убытка и собственного капитала Компании, к изменению курсов ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 года и 2021 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста стоимости ценных бумаг, может быть представлен следующим образом. Данный анализ проводился до вычета налогов.

	2022 год		2021 год	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
тыс. тенге				
5% рост стоимости ценных бумаг	-	1,732,269	-	2,611,068
5% снижение стоимости ценных бумаг	-	(1,732,269)	-	(2,611,068)

(в) Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых убытков для Компании в случае несоблюдения договорных обязательств со стороны заказчиков или контрагентов по финансовым инструментам. 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 подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	14,366,993	13,460,302
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	301,206,842	249,915,740
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	22,620,137	19,629,720
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	1,252,712	719,979
Прочие финансовые активы	660,364	488,622
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	340,107,048	284,214,363

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания имеет двух должников (31 декабря 2021 года: один должник), по которым подверженность кредитному риску превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данного клиента по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 222,844,965 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 149,341,027 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. Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) генеральные соглашения о взаимозачете 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.

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Компании не было финансовых активов и финансовых обязательств, являющихся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений.

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 финансово-обязательств, представленных в отдельном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении	
				Финансовые инструменты	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании ценных бумаг	2,398,629	-	2,398,629	(2,398,629)	-
Итого 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	-
Итого финансовых обязательств	(2,396,723)	-	(2,396,723)	2,396,723	-

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

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Компании возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное 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 2022 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	Итого
Финансовые обязательства и обязательства по договорам страхования					
Резервы по договорам страхования	1,056,446	11,665,879	47,545,355	59,068,043	119,335,723
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	966,344	109,028	328,441	75,631	1,479,444
Прочие финансовые обязательства	375,186	-	-	-	375,186
Итого финансовых обязательств на 31 декабря 2022 года	2,397,976	11,774,907	47,873,796	59,143,674	121,190,353

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	Итого
Финансовые обязательства и обязательства по договорам страхования					
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
Итого финансовых обязательств на 31 декабря 2021 года	4,512,934	9,989,019	37,470,784	47,341,196	99,313,933

26 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 финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

(б) Условные налоговые обязательства в Казахстане

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.

27 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 исполнения обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Для всех прочих финансовых инструментов Компания определяет справедливую стоимость, используя прочие методы оценки.

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

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

Справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 10,694 тыс. тенге (2021 год: 10,694 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 2022 года, финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости в размере 34,634,681 тыс. тенге, отнесены к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости (31 декабря 2021 года: 52,210,661 тыс. тенге отнесены к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости).

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

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

тыс. тенге			Итого	Итого
	Уровень 1	Уровень 2	справедливой стоимости	балансовой стоимости
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	97,679,014	177,587,976	275,266,990	301,206,842

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

тыс. тенге			Итого	Итого
	Уровень 1	Уровень 2	справедливой стоимости	балансовой стоимости
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	101,569,432	163,658,108	265,227,540	249,915,740

28 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2022 года члены Совета директоров и Правления Компании и члены их семей владеют 5% акций Компании (31 декабря 2021 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.Х., 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 2022 года и 31 декабря 2021 года, может быть представлен следующим образом:

	2022 год	2021 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Члены Совета директоров и Правления	<u>1,879,376</u>	<u>2,097,776</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.Х.

По состоянию на 31 декабря 2022 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		Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты									
- в тенге	-	-	6,366,973	-	15%	-	-	6,366,973	
- в долларах США	-	-	6,652,644	-	2%	-	-	6,652,644	
- в евро	-	-	1,282,112	-	-	-	-	1,282,112	
- в российских рублях	-	-	4,110	-	5%	-	-	4,110	
Инвестиции в дочернее предприятие	-	16,002,193	-	-	-	-	343,349	16,002,193	
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	456,179	-	-	-	400,000	799,528	
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	400,000	
	(642,677)	(263,848)	(2,603,857)	(12,827,332)				(16,337,714)	
	-	(133,634)	(457,356)	-	-	-	-	(590,990)	
	-	(64,147)	(56,465)	-	-	-	(12,035)	(132,647)	
Обязательства									
Резервы по договорам страхования									
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию									
Прочие обязательства									
	98,419	104,711	5,112,526	19,536,341				24,851,997	
Начисленные страховые премии, брутто									
Чистый финансовый доход		1,475,211	591,084	-				2,066,295	
Прочий доход	10,598	33,391	47,993	175,241				267,223	
Претензии начисленные		(67,714)	(575,804)	(3,238,636)				(3,882,154)	
Изменение в резервах по договорам страхования		59,067	241,975	-				301,042	
Комиссионные расходы		-	(4,463,116)	-				(4,463,116)	
Прочие расходы		(450,000)	(115,669)	-				(565,669)	
	2,144,300	2,220,150	70,954,957	270,551,485				345,870,892	
Забалансовые обязательства									
Общая совокупная подверженность риску*									

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

В течение 2022 года Компания объявила и выплатила дивиденды акционерам в размере 32,357,751 тыс. тенге (в 2021 году: в размере 44,618,339 тыс. тенге).
В связи с изменением законодательства в течение 2022 года Компания передала портфель страхования обязательной ответственности работодателя дочерней организации. Справедливая стоимость страховых резервов на дату передачи и вознаграждения, уплаченного за переданный страховой портфель, составила 450,000 тыс. тенге.

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

	Материнское предприятие		Дочернее предприятие		Дочерние предприятия той же Группы		Прочие		Итого	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	413,585	-	9%	-	-	-	413,585
- в долларах США	-	-	-	7,859,440	-	0.5%	-	-	-	7,859,440
- в евро	-	-	-	1,265,659	-	-	-	-	-	1,265,659
- в российских рублях	-	-	-	88,514	-	5%	-	-	-	88,514
- в долларах США	-	-	-	35,073	-	-	-	-	-	35,073
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)	(322,916)	(2,845,882)	(2,482,159)	-	-	-	(2,482,159)	-	(5,651,492)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	(182,808)	-	-	-	-	-	-	(182,808)
Прочие обязательства	-	-	(55,804)	(13,674)	-	-	-	(13,674)	-	(69,478)
Прибыль/(убыток)										
Начисленные страховые премии, брутто	53,364	457,000	4,067,149	16,707,393	-	-	-	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	-	-	-	169,104	-	261,171
Претензии начисленные	-	(7,840)	(529,652)	(2,768,713)	-	-	-	(2,768,713)	-	(3,306,205)
Изменение в резервах по договорам страхования	(56)	(322,867)	(43,396)	(1,310,905)	-	-	-	(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	15,016,432	70,729,777	347,247,820	-	-	-	347,247,820	-	433,024,278

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