

АО «Страховая компания «Виктория»

Финансовая отчетность

подготовленная в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Алматы 2023

СОДЕРЖАНИЕ**Отчет независимых аудиторов****Финансовая отчетность**

Отчет о доходах и расходах и прочем совокупном доходе	1
Отчет о финансовом положении.....	2
Отчет о движении денежных средств.....	3
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	5

Примечания к финансовой отчетности и основные положения учетной политики

1. Общая информация	6
2. Основы подготовки финансовой отчетности.....	6
3. Чистая сумма заработанных страховых премий.....	9
4. Чистые страховые выплаты.....	10
5. Финансовые доходы.....	12
6. Общеадминистративные расходы	12
7. Подоходный налог	12
8. Денежные средства.....	13
9. Банковские депозиты	13
10. Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного репо	13
11. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки.....	14
12. Инвестиции, удерживаемые до погашения	14
13. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14
14. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию.....	14
15. Прочие активы	15
16. Основные средства	15
17. Обязательства по договорам страхования	16
18. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	17
19. Прочие обязательства	17
20. Аренда.....	17
21. Капитал и резервы.....	17
22. Цели и политика управления финансовыми рисками	18
23. Условные и потенциальные обязательства	30
24. Операции со связанными сторонами.....	31
25. Основные положения учетной политики	32
26. События после отчетного периода	40

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам АО «Страховая компания «Виктория»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Страховая компания «Виктория» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о доходах и расходах и прочем совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности и основных положений учетной политики.

По нашему мнению, представленная финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты ее хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана ниже в разделе нашего отчета «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности». Мы являемся независимыми по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы уверены, что аудиторские доказательства, полученные нами, являются достаточными и надлежащими, чтобы представлять собой основу для нашего мнения.

Прочие сведения

Финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, проверялась другим аудитором, который выразил по ней немодифицированное мнение 26 апреля 2022 года.

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

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Компании считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных недобросовестными действиями или ошибкой.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать свою деятельность на основе непрерывности, 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 имеет намерения 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 контроль над процессом подготовки финансовой отчетности.



Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Целью нашего аудита является получение достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибки, и выпуск отчета независимых аудиторов, содержащего наше мнение. Достаточная уверенность является высокой степенью уверенности, но не гарантирует того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда определит существенные искажения, если они существуют. Искажения могут возникать по причине недобросовестных действий или ошибки, и они рассматриваются как существенные, если, отдельно от других или в совокупности, могут повлиять на экономические решения пользователей финансовой отчетности, принимаемые на основании этой финансовой отчетности.

В рамках нашего аудита в соответствии с МСА мы используем профессиональное суждение и руководствуемся принципом профессионального скептицизма при планировании и проведении аудита. Мы также:

- Определяем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности в результате недобросовестных действий или ошибки, разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски, и получаем достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения, возникшего по причине недобросовестных действий, является более высоким в сравнении с риском необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать в себя сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля.
- Изучаем систему внутреннего контроля для использования в процессе аудита с целью разработки приемлемых в сложившейся ситуации аудиторских процедур, 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 выводы о правомерности применения руководством принципа непрерывности деятельности и, основываясь на полученных аудиторских доказательствах, о том, имеет ли место существенная неопределенность в связи с событиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать свою деятельность на основе непрерывности. В случае, когда мы считаем, что существенная неопределенность существует, мы должны в нашем аудиторском отчете привлечь внимание к соответствующим примечаниям в финансовой отчетности либо, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных на дату нашего отчета. Однако будущие события или условия могут повлиять на способность Компании продолжать свою деятельность на основе непрерывности.
- Оцениваем общее представление, структуру и содержание финансовой отчетности, включая раскрытия информации, а также обеспечение достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за управление Компанией, о планируемом объеме и сроках аудита, а также о существенных аудиторских замечаниях, выявленных в ходе аудита, в том числе о существенных недостатках системы внутреннего контроля.

Утверждаю

Василий Никитин
Аудитор, квалификационное свидетельство
№ 0000507 от 08 февраля 2001 года
Управляющий партнер
ТОО «Moore Kazakhstan»
27 апреля 2023 года



Асхат Лепесов
Партнер по аудиту

Государственная лицензия № 22011362 на занятие аудиторской деятельностью, выданная 16 июня 2022 года Министерством финансов Республики Казахстан

тыс. тенге	Прим.	2022	2021
Страховые премии	3	10,084,703	4,077,578
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	(1,820,663)	(775,758)
Чистая сумма страховых премий		8,264,040	3,301,820
Чистое изменение в резерве незаработанных премий	3	(3,826,447)	26,285
Чистая сумма заработанных страховых премий		4,437,593	3,328,105
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	4	(2,391,228)	(998,722)
Чистое изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	4	1,178,589	(113,873)
Чистые страховые выплаты		(1,212,639)	(1,112,595)
Комиссионные доходы		–	81,585
Комиссионные расходы		(642,261)	(318,833)
Доход от страховой деятельности		2,582,693	1,978,262
Доход от курсовой разницы		2,977,727	1,232,487
Финансовые доходы	5	5,651,235	4,899,984
Финансовые расходы		(527)	(5,314)
Чистый (убыток) доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через доходы и убытки	11	(129,781)	624,481
Чистый (убыток) доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	13	(34,157)	970,239
Доход от инвестиционной деятельности		8,464,497	7,721,877
Общедминистративные расходы	6	(1,447,192)	(1,504,922)
Прочие операционные (расходы) доходы, нетто		(94,136)	24,322
Операционные расходы		(1,541,328)	(1,480,600)
Доход до налогообложения		9,505,862	8,219,539
Расходы по подоходному налогу	7(a)	(1,065,041)	(725,035)
Чистый доход за год		8,440,821	7,494,504
Прочие совокупные расходы			
Статьи, которые впоследствии не будут отнесены на доходы и расходы:			
Корректировка справедливой стоимости основных средств	21(б)	226,022	67,589
Статьи, которые впоследствии могут быть отнесены на доходы и расходы:			
Корректировка справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	21(в)	(5,630,792)	(1,178,160)
Прочие совокупные расходы за год		(5,404,770)	(1,110,571)
Общий совокупный доход за год		3,036,051	6,383,933

Данная финансовая отчетность утверждена руководством Компании 27 апреля 2023 года и подписана от его имени:

Ержанова Р.З.
 Председатель Правления
 АО «Страховая компания «Виктория»



Абдигалиева Н.У.
 Главный бухгалтер
 АО «Страховая компания «Виктория»

тыс. тенге	Прим.	2022	2021
АКТИВЫ			
Денежные средства	8	4,223,076	14,123,433
Банковские депозиты	9	2,423,154	18,624,396
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного репо	10	2,707,495	5,422,055
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки	11	287,175	416,956
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12	22,297,318	18,969,176
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	45,143,774	33,071,008
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	14	306,043	140,139
Предоплата по подоходному налогу		340,564	795,884
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	17(а)	1,151,853	680,131
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков, доля перестраховщика	17(б)	331,303	88,108
Прочие активы	15	2,560,936	7,292,144
Основные средства	16	1,529,042	1,362,966
Нематериальные активы		4,763	8,891
Актив в форме права пользования		–	7,992
Отложенный налоговый актив	7(б)	–	25,288
ВСЕГО АКТИВЫ		83,306,496	101,028,567
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резерв незаработанных премий	17(а)	7,614,786	3,316,617
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков	17(б)	3,308,531	4,243,925
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	18	76,335	690,517
Прочие обязательства	19	602,396	122,774
Отложенное налоговое обязательство	7(б)	13,663	–
		11,615,711	8,373,833
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Акционерный капитал	21(а)	1,809,998	1,809,998
Собственные выкупленные акции	21(а)	(38,962)	(38,962)
Резерв на переоценку основных средств	21(б)	456,264	262,125
Резерв на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	21(в)	(5,194,617)	436,175
Нераспределенный доход		74,658,102	90,185,398
		71,690,785	92,654,734
ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		83,306,496	101,028,567

тыс. тенге	Прим.	2022	2021
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Доход до налогообложения		9,505,862	8,219,539
Корректировки:			
Чистое изменение в резерве незаработанных премий	3	3,826,447	(26,285)
Чистое изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	4	(1,178,589)	113,873
Нереализованный доход от курсовой разницы		(2,977,727)	(1,232,487)
Финансовые доходы	5	(5,651,235)	(4,899,984)
Финансовые расходы		526	8,224
Чистый убыток (доход) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11	129,781	(624,481)
Чистый убыток (доход) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	13	34,157	(970,239)
Износ и амортизация	6	136,839	202,001
Убытки от обесценения	14	24,252	38,167
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений оборотного капитала		3,850,313	828,328
(Увеличение) уменьшение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		(190,156)	126,111
Уменьшение (увеличение) прочих активов		4,731,208	(7,068,615)
(Уменьшение) увеличение кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		(614,284)	545,367
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств		488,606	(17,756)
Денежные средства от операционной деятельности до выплаты подоходного налога		8,265,687	(5,586,565)
Подоходный налог уплаченный		(611,431)	(814,196)
Чистые денежные средства от (использованные в) операционной деятельности		7,654,256	(6,400,761)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Приобретение основных средств	15	(8,267)	(26,038)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(17,153,290)	(18,095,792)
Поступления от продажи инвестиций, удерживаемых до погашения		14,789,609	10,564,595
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(20,211,254)	(16,574,434)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		4,192,082	19,306,218
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через доходы и убытки		–	2,122,676
Изменение ссуды, представленного по соглашениям обратного репо		2,715,827	(3,922,759)
Изменение банковских депозитов		18,376,559	22,524,110
Дивиденды, полученные		18,999	458,453
Проценты полученные		4,187,481	2,284,508
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности		6,907,746	18,641,537
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Арендные платежи		(10,072)	(80,665)
Дивиденды, выплаченные собственникам	21(г)	(24,000,000)	(3,300,000)
Чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности		(24,010,072)	(3,380,665)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств		(9,448,070)	8,860,111
Эффект изменения обменного курса на денежные средства		(452,287)	46,204
Денежные средства на начало года		14,123,433	5,217,118
Денежные средства на конец года	8	4,223,076	14,123,433

Неденежные операции

тыс. тенге

	Прим.	2022	2021,
Переоценка основных средств	15	282,528	67,589
Амортизация фонда переоценки основных средств		31,883	27,465
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(5,621,881)	(1,178,160)
Удержание подоходного налога у источника выплаты с процентного дохода	9	24,756	128,509

тыс. тенге	Прим.	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв на переоценку основных средств	Резерв на переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв непредвиденных рисков	Стабилизационный резерв	Нераспределенный доход	Итого
На 1 января 2021		1,809,998	(38,962)	222,001	1,614,335	301	18,013	85,945,115	89,570,801
Чистый доход за год		-	-	-	-	-	-	7,494,504	7,494,504
Переоценка основных средств, за вычетом подоходного налога	21(б)	-	-	67,589	-	-	-	-	67,589
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	21(в)	-	-	-	(1,178,160)	-	-	-	(1,178,160)
Общий совокупный доход		-	-	67,589	(1,178,160)	-	-	7,494,504	6,383,933
Амортизация резерва на переоценку основных средств		-	-	(27,465)	-	-	-	27,465	-
Непредвиденные риски		-	-	-	-	(301)	-	301	-
Перевод стабилизационного риска		-	-	-	-	-	(18,013)	18,013	-
Дивиденды объявленные	21(г)	-	-	-	-	-	-	(3,300,000)	(3,300,000)
На 31 декабря 2021		1,809,998	(38,962)	262,125	436,175	-	-	90,185,398	92,654,734
Чистый доход за год		-	-	-	-	-	-	8,440,821	8,440,821
Переоценка основных средств, за вычетом подоходного налога	21(б)	-	-	226,022	-	-	-	-	226,022
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	21(в)	-	-	-	(5,630,792)	-	-	-	(5,630,792)
Общий совокупный доход		-	-	226,022	(5,630,792)	-	-	8,440,821	3,036,051
Амортизация резерва на переоценку основных средств		-	-	(31,883)	-	-	-	31,883	-
Дивиденды объявленные	21(г)	-	-	-	-	-	-	(24,000,000)	(24,000,000)
На 31 декабря 2022		1,809,998	(38,962)	456,264	(5,194,617)	-	-	74,658,102	71,690,785

1. Общая информация

(а) Организация и деятельность

Акционерное общество «Страховая компания «Виктория» (далее – «Компания») было создано в Республике Казахстан в 1995 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Конечной контролирующей стороной и основным акционером является г-н Эльдар Рашитович Сарсенов.

Компания имеет лицензию, выданную Национальным Банком Республики Казахстан №2.2.1 от 23 сентября 2022 года, на осуществление добровольного и обязательного общего страхования.

Компания предлагает различные страховые продукты по следующим классам:

- добровольное страхование: страхование от несчастных случаев, страхование автомобильного, водного, воздушного и железнодорожного транспорта, страхование грузов, страхование на случай болезни, страхование прочих финансовых убытков, страхование имущества от ущерба, страхование космических объектов, страхование гражданско-правовой ответственности владельцев космических объектов, страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного, водного и воздушного транспорта, страхование гражданско-правовой прочей ответственности, страхование профессиональной ответственности, титульное страхование;
- обязательное страхование: страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами, экологическое страхование, страхование гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам, страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов.

Основной офис Компании зарегистрирован и расположен по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Сейфуллина, 521.

По состоянию на 31 декабря 2022 у Компании имелось 14 филиалов в городах: Актау, Актюбинск, Атырау, Костанай, Павлодар, Петропавловск, Семей, Талгар, Тараз, Уральск, Усть-Каменогорск, Шымкент, в Акмолинской, Карагандинской областях (2021: 14 филиалов). На 31 декабря 2022 года в Компании работало 201 человек (2021: 198 человек).

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Деятельность Компании в основном сосредоточена в Казахстане. Следовательно, Компания подвержена страновому риску, являющемуся экономическим, политическим и социальным рисками, присущими ведению бизнеса в Казахстане. Эти риски включают в себя вопросы, вытекающие из политики правительства, экономических условий, введений или изменений в отношении налогов и регулирования, колебаний валютных курсов и обеспечения выполнения договорных прав.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния экономических условий в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

2. Основы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «СМСФО»), и интерпретациями, выпущенными Комитетом по разъяснениям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КРМФО») СМСФО.

(б) Принцип непрерывности

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о том, что Компания будет продолжать свою деятельность на основе непрерывности.

По состоянию на 31 декабря 2022 года нераспределенный доход Компании составил 74,658,102 тыс. тенге.

После проведенного анализа прогнозных цен на услуги Компании, погашения задолженности и обязательств капитального характера, а также оценки возможных неблагоприятных последствий, таких как снижение спроса на страховые услуги, увеличение операционных и капитальных затрат, руководство обоснованно полагает, что существенный запас нераспределенного дохода и существенный оборотный капитал Компании, представляют собой достаточную гарантию покрытия ее ожидаемых потребностей в денежных средствах.

2. Основы подготовки финансовой отчетности, продолжение

Соответственно, Компания продолжает применять принцип непрерывной деятельности при подготовке финансовой отчетности.

(в) Основы измерения

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через доходы и убытки, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, учитываемых по справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и основных средств (недвижимое имущество), учитываемых по переоцененной стоимости в соответствии с МСБУ 16 «Основные средства».

(г) Функциональная валюта и валюта презентации

Национальной валютой Казахстана является казахстанский тенге (далее – «тенге»), который является функциональной валютой Компании, а также валютой представления данной финансовой отчетности. Вся финансовая информация, представленная в тенге, округлена до тысяч (далее – «тыс. тенге»).

(д) Принятие новых стандартов и разъяснений

При подготовке данной финансовой отчетности Компания применяла следующие стандарты и поправки, вступившие в силу с 1 января 2022 года:

- Концептуальная основа подготовки финансовой отчетности (поправки к МСФО 3);
- Льготы по аренде в связи с COVID-19 после 30 июня 2021 года (поправка к МСБУ 16);
- Основные средства: выручка до использования по назначению (поправки к МСБУ 16);
- Обременительные договоры – стоимость выполнения договора (поправки к МСБУ 37);
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2018 – 2020 годы.

Перечисленные выше стандарты и поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

(е) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

При подготовке данной финансовой отчетности Компания досрочно не применяла новые опубликованные, но еще не вступившие в силу стандарты, разъяснения или поправки к ним. Не ожидается, что новые стандарты и разъяснения (за исключением МСФО 9 и МСФО 17, как описано ниже) окажут существенное воздействие на финансовую отчетность Компании.

МСФО 9 «Финансовые инструменты». Окончательная версия стандарта была выпущена в 2014 году. Этот стандарт заменяет собой МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО 9 содержит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. Однако поправки, относящиеся к применению МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 4 «Договоры страхования» разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить применение данного стандарта. Компания переходит на МСФО 9 с 1 января 2023 года и в настоящее время проводит оценку полноты влияния нового стандарта на финансовую отчетность и пересчет сравнительных данных за 2022 год.

МСФО 17 «Договоры страхования» вступает в силу с 1 января 2023 года. Данный стандарт предлагает переход от подхода заработанной премии к методу прогнозирования ожидаемых денежных потоков с учетом динамичных актуарных допущений. В качестве динамичных актуарных допущений принимаются во внимание ставка дисконтирования на основе рыночных данных и рисковая поправка, учитывающая фактор неопределенности. В настоящее время Компания проводит оценку основных направлений страхования для разработки моделей ожидаемых денежных потоков и пересчета сравнительных данных за 2022 год.

(ж) Использование расчетных оценок и допущений

При подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство Компании использует профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки в отношении отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Суждения основаны на осведомленности руководства об определенных фактах и обстоятельствах, относящихся к предыдущему опыту. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно 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.

2. Основы подготовки финансовой отчетности, продолжение

В следующих примечаниях представлена, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Тем не менее, руководство не ожидает значительного изменения стоимости активов и обязательств, на которые воздействуют эти факторы, в течение следующих 12 месяцев в разумно возможном диапазоне, если не оговорено иначе.

- Примечание 7 – Подоходный налог. Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Компании, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и проценты. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определенных обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2022 года его толкование налогового законодательства является обоснованным и соответствующая позиция Компании будет подтверждена налоговыми органами.
- Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки. Если справедливая стоимость финансовых активов, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если это применимо; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение;
- Примечание 13 – Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Если справедливая стоимость финансовых активов, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если это применимо; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение;
- Примечание 14 – Резерв на обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию и прочих активов. Для оценки обесценения Компания проводит регулярные проверки дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию и прочих активов.
Безнадежные суммы и конкретные кредитные риски списываются непосредственно по общей сумме страховых премий и прочих активов. Резервы на обесценение, основанные на прошлом опыте, являются необходимыми в отношении дебиторской задолженности от страхователей и агентов/брокеров по прямому страхованию и в отношении контрагентов по перестрахованию.
- Примечание 16 – Основные средства. Оценка была сделана при определении справедливой стоимости недвижимого имущества и сроков полезной службы активов.
- Примечание 17 – Обязательства по договорам страхования. Наиболее важной учетной оценкой Компании является оценка окончательного обязательства, возникающего по убыткам по договорам страхования. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть учтены при оценке обязательства, которое Компания, в конечном счете, погасит по этим убыткам.
Для договоров общего страхования оценки должны быть сделаны как для ожидаемой окончательной стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и для ожидаемой окончательной стоимости произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ») на отчетную дату. Может потребоваться значительный период времени, прежде чем будет достоверно установлена окончательная величина убытков, и для некоторых типов договоров, РПНУ формируют большую часть резерва по убыткам в отчете о финансовом положении. Основным методом, принятым руководством, при оценке стоимости заявленных убытков и РПНУ, является использование тенденций по урегулированию прошлых убытков для прогнозирования тенденций урегулирования будущих убытков. На каждую отчетную дату оценки убытков прошлого года повторно оцениваются на достоверность и в резерв вносятся изменения. Резервы по убыткам общего страхования не дисконтируются на временную стоимость денег.
- Примечание 22 – Цели и политика управления финансовыми рисками. Анализ справедливой стоимости основан на оценке будущих денежных потоков и ставок дисконтирования;
- Примечание 23 – Условные и потенциальные обязательства. Данное раскрытие требует от руководства оценки обязательств и определение вероятности оттока денежных средств в будущем.

(3) Сравнительные данные

При изменении формата представления финансовой отчетности в течение года в сравнительные данные вносятся соответствующие изменения для приведения их в соответствие с новым форматом представления.

3. Чистая сумма заработанных страховых премий

тыс. тенге	Добровольное страхование						Обязательное страхование						Итого	
	Имущество	Страхование автомобильного транспорта	Страхование космических объектов	Страхование профессиональной ответственности	Прочее добровольное страхование	Экологическое страхование	Гражданско- правовая ответственность владельцев транспортных средств	Прочее обязательное страхование						
2022														
Страховые премии	1,408,811	5,450,106	592,082	14,281	39,214	510,075	540,673	42,125						10,040,133
Страховые премии по входящему перестрахованию	39,581	—	—	356	4,633	—	—	—	—	—	—	—	—	44,570
Страховые премии, переданные на перестрахование	(19)	(897,610)	(531,873)	—	—	—	—	(1,286)	—	—	—	—	—	(1,820,663)
Чистая сумма страховых премий	1,442,747	4,552,496	60,209	14,637	43,847	510,075	540,673	40,839	40,839	8,264,040				
Изменение в резерве незаработанных премий	412,765	(389,789)	132,245	519,930	(2,635)	(29,637)	3,535	1,195	—	(4,298,169)				
Изменение в резерве незаработанных премий, доля перестраховщика	4	171,629	(86,624)	(446,806)	—	—	—	605	—	471,722				
Чистое изменение в резерве незаработанных премий	412,769	(218,160)	45,621	73,124	(2,635)	(29,637)	3,535	1,800	1,800	(3,826,447)				
Чистая сумма заработанных страховых премий	1,855,516	840,357	439,632	87,761	41,212	480,438	544,208	42,639	42,639	4,437,593				
2021														
Страховые премии	1,217,635	793,098	214,043	600,408	52,572	454,182	519,713	40,906						4,060,868
Страховые премии по входящему перестрахованию	—	16,710	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	16,710
Страховые премии, переданные на перестрахование	—	(142,281)	(1,104)	(503,346)	(13,525)	—	—	—	—	—	—	—	—	(775,758)
Чистая сумма страховых премий	1,217,635	667,527	212,939	97,062	39,047	454,182	519,713	40,906	40,906	3,301,820				
Изменение в резерве незаработанных премий	180,892	40,682	(100,393)	(44,045)	(3,569)	(33,163)	12,592	(1,375)	—	(100,090)				
Изменение в резерве незаработанных премий, доля перестраховщика	(75)	(37,505)	415	59,430	—	—	—	—	—	126,375				
Чистое изменение в резерве незаработанных премий	180,817	3,177	(99,978)	15,385	(3,569)	(33,163)	12,592	(1,375)	(1,375)	26,285				
Чистая сумма заработанных страховых премий	1,398,452	670,704	112,961	112,447	35,478	421,019	532,305	39,531	39,531	3,328,105				

4. Чистые страховые выплаты

тыс. тенге 2022	Добровольное страхование		Обязательное страхование		Итого
Оплаченные убытки, брутто	2,211	39,898	—	2,460	2,379,798
Доля перестраховщика в оплаченных убытках	—	(32,460)	—	—	(32,460)
Возмещения по регрессным требованиям	—	(1,501)	—	—	(17,523)
Расходы по урегулированию страховых случаев	38	—	—	—	61,413
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	2,249	5,937	—	2,460	2,391,228
Изменение в резервах убытков и расходов на урегулирование страховых убытков, общая сумма	322,623	275,891	21,189	(215)	(935,394)
Изменение в резервах убытков и расходов на урегулирование страховых убытков, Доля перестраховщика	(1)	(46,708)	(20,819)	676	(243,195)
Чистое изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование страховых убытков	71,800	229,183	370	461	(1,178,589)
Произшедшие убытки за вычетом переданных в перестрахование	830,302	74,049	370	2,921	1,212,639

4. Чистые страховые выплаты, продолжение

тыс. тенге	Добровольное страхование		Обязательное страхование					Итого	
	Имущество	Страхование автомобильного транспорта	Страхование космических объектов	Страхование профессиональной ответственности	Прочее добровольное страхование	Экологическое страхование	Гражданско- правовая ответственность владельцев транспортных средств		Прочее обязательное страхование
2021									
Оплаченные убытки, брутто	-	21,713	-	2,615	39,271	-	291,360	31,444	1,093,839
Доля перестраховщика в оплаченных убытках	-	-	-	-	(37,475)	-	-	(21,691)	(59,166)
Возмещения по регрессным требованиям	(7,264)	-	-	-	-	-	(33,168)	-	(40,432)
Расходы по урегулированию страховых случаев	302	-	-	-	-	-	4,179	-	4,481
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	700,474	21,713	-	2,615	1,796	-	262,371	9,753	998,722
Изменение в резервах убытков и расходов на урегулирование страховых убытков, общая сумма	47,444	9,426	8,416	84,700	(88)	2,356	(12,132)	(67,091)	87,569
Изменение в резервах убытков и расходов на урегулирование страховых убытков, доля перестраховщика	68	2,217	4	(3,348)	(232)	-	-	33,370	26,304
Чистое изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование страховых убытков	47,512	11,643	2,641	81,352	(320)	2,356	(12,132)	(33,721)	113,873
Произшедшие убытки за вычетом переданных в перестрахование	747,986	11,643	2,641	83,967	1,476	2,356	250,239	(23,968)	1,112,595

5. Финансовые доходы

тыс. тенге

	2022	2021,
Процентный доход финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	2,872,369	3,070,091
Процентный доход по инвестициям, удерживаемым до погашения	2,123,573	816,744
Процентный доход по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного репо	420,318	146,832
Процентный доход по банковским депозитам	215,976	749,152
Доходы по дивидендам	18,999	117,165
	5,651,235	4,899,984

6. Общеадминистративные расходы

тыс. тенге

	2022	2021,
Заработная плата и налоги с фонда оплаты труда	887,457	834,779
Износ и амортизация	136,839	202,001
Расходы на рекламу	129,953	251,997
Профессиональные услуги	85,159	86,645
Аренда	84,397	14,362
Услуги банков и брокерские услуги	35,923	30,937
Телекоммуникационные расходы	12,573	12,973
Техническое обслуживание основных средств	11,636	18,148
Расходные материалы	6,508	6,036
Коммунальные услуги	5,483	5,620
Охранные услуги	4,948	4,896
Почтовые услуги	4,668	4,265
Штрафы, пени	1,220	710
Прочее	40,428	31,553
	1,447,192	1,504,922

7. Подоходный налог

(а) Расходы по подоходному налогу

Основными составляющими расходов по подоходному налогу являются:

тыс. тенге

	2022	2021,
Корпоративный подоходный налог	1,091,507	747,688
Возникновение и восстановление временных разниц	(26,466)	(22,653)
Расходы по подоходному налогу	1,065,041	725,035

Сверка подоходного налога, применимого к бухгалтерскому доходу до налогообложения по ставке, установленной налоговым законодательством, и расходов по подоходному налогу по эффективной ставке подоходного налога приводится ниже:

тыс. тенге

	2022	2021
Доход до налогообложения	9,505,862	8,219,539
Ставка подоходного налога	20.0%	20.0%
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке	1,901,172	1,643,908
Необлагаемые доходы, нетто	(836,131)	(918,873)
Расходы по подоходному налогу	1,065,041	725,035
Эффективная ставка подоходного налога	11.2%	8.8%

7. Подоходный налог, продолжение

(б) Отложенное налоговое (обязательство) актив

Суммы отложенных налоговых активов (обязательств), отраженных в финансовой отчетности:

тыс. тенге	2022	2021
Торговая и прочая дебиторская задолженность	51,117	57,921
Начисленные отпуска	9,362	8,550
Налоги к уплате	812	685
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	228	91
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(8,911)	–
Основные средства	(66,271)	(41,959)
	(13,663)	25,288

Движение отложенного налогового актива (обязательства) в финансовой отчетности:

тыс. тенге	2022	2021
На 1 января	25,288	2,635
Отнесено на доходы	26,466	22,653
Отнесено на прочий совокупный расход	(65,417)	–
На 31 декабря	(13,663)	25,288

Налоговый эффект переоценки основных средств в размере 56,506 тыс. тенге (2021: ноль тенге) (см. примечание 15) и положительной корректировки справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в размере 8,911 тыс. тенге (2021: ноль тенге) отнесен на прочий совокупный доход, а их амортизация – на расходы периода.

(в) Предоплата по подоходному налогу

Предоплата по подоходному налогу представляет собой переплату по подоходному налогу в предыдущих годах и удержанный подоходный налог у источника, которые могут быть зачтены в счет будущих расходов по подоходному налогу, а также возвращены.

8. Денежные средства

тыс. тенге	2022	2021
Денежные средства на текущих банковских счетах	3,104,964	7,113,537
Денежные средства на брокерских счетах	1,109,767	7,005,049
Наличность в кассе	8,345	4,847
	4,223,076	14,123,433

9. Банковские депозиты

тыс. тенге	2022	2021
Депозиты в коммерческих банках	2,413,224	18,610,622
Вознаграждения к получению	9,930	13,774
	2,423,154	18,624,396

С вознаграждения, начисленного по договорам банковских вкладов, был удержан корпоративный подоходный налог у источника выплаты в размере 24,756 тыс. тенге (2021: 128,509 тыс. тенге).

10. Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного репо

На 31 декабря 2022 года между Компанией и АО «Казахстанская Фондовая Биржа» имелись незакрытые соглашения «обратного репо». Предметом этих соглашений являлись ноты Национального Банка Республики Казахстан со сроком закрытия репо в январе 2023 года (2021: в январе 2022 года).

тыс. тенге	2022	2021
Балансовая стоимость	2,707,495	5,422,055
Справедливая стоимость	2,712,563	5,427,562
Доходность	17.08%	10.29%

11. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки включают долевые ценные бумаги казахстанских корпораций в размере 287,175 тыс. тенге (2021: 416,956 тыс. тенге).

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через доходы и убытки составил 129,781 тыс. тенге (2021: доход 624,481 тыс. тенге).

12. Инвестиции, удерживаемые до погашения

тыс. тенге

Облигации Министерства финансов Республики Казахстан
Облигации казахстанский корпораций
Облигации иностранных корпораций
Ноты Национального Банка Республики Казахстан
Проценты к получению

	2022	2021
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	8,880,384	4,619,527
Облигации казахстанский корпораций	8,684,175	12,983,299
Облигации иностранных корпораций	4,224,145	—
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	—	981,719
Проценты к получению	508,614	384,631
	22,297,318	18,969,176

13. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают следующие непросроченные и необесцененные долевые ценные бумаги:

тыс. тенге

Долговые ценные бумаги
Проценты к получению

Долевые ценные бумаги

	2022	2021
Долговые ценные бумаги	43,956,687	32,060,151
Проценты к получению	1,124,452	941,595
	45,081,139	33,001,746
Долевые ценные бумаги	62,635	69,262
	45,143,774	33,071,008

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи составил 34,157 тыс. тенге (2021: доход 970,239 тыс. тенге).

14. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

тыс. тенге

Страховые премии к получению от страхователей
Требования к лицу, ответственному за причиненный вред
Страховые премии к получению от перестрахователей
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Резерв по сомнительным долгам

	2022	2021
Страховые премии к получению от страхователей	277,373	134,366
Требования к лицу, ответственному за причиненный вред	258,685	290,589
Страховые премии к получению от перестрахователей	16,556	3,734
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	9,012	1,055
	561,626	429,744
Резерв по сомнительным долгам	(255,583)	(289,605)
	306,043	140,139

Изменение резерва по сомнительным долгам представлено следующим образом:

тыс. тенге

На 1 января
Начислено
Списано
На 31 декабря

	2022	2021,
На 1 января	289,605	318,890
Начислено	24,252	38,167
Списано	(58,274)	(67,452)
На 31 декабря	255,583	289,605

15. Прочие активы

тыс. тенге

Прочие финансовые активы

Прочие дебиторы по нестраховой деятельности
Резервы по обесценению

Прочие нефинансовые активы

Отложенные аквизиционные расходы
Авансы выданные
Расходы будущих периодов
Товарно-материальные запасы
Краткосрочная дебиторская задолженность работников
Предоплата по налогам, кроме корпоративного подоходного налога

	2022	2021
Прочие дебиторы по нестраховой деятельности	23,643	7,033,256
Резервы по обесценению	(38)	–
Прочие финансовые активы	23,605	7,033,256
Отложенные аквизиционные расходы	2,482,149	195,372
Авансы выданные	19,277	30,243
Расходы будущих периодов	16,644	16,157
Товарно-материальные запасы	13,131	12,004
Краткосрочная дебиторская задолженность работников	614	1
Предоплата по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	5,516	5,111
Прочие нефинансовые активы	2,537,331	258,888
Итого	2,560,936	7,292,144

Все прочие активы, за исключением отложенных аквизиционных расходов в размере 1,832,724 тыс. тенге (2021: 209 тыс. тенге) являются текущими.

16. Основные средства

тыс. тенге

Стоимость

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и оргтехника	Прочее	Итого
На 1 января 2021	219,552	1,279,288	6,106	21,859	58,318	1,585,123
Поступление	–	–	–	22,780	3,258	26,038
Переоценка	–	(168,423)	–	–	–	(168,423)
Выбытие	–	–	–	(1,832)	(2,079)	(3,911)
На 31 декабря 2021	219,552	1,110,865	6,106	42,807	59,497	1,438,827
Поступление	–	–	–	2,576	5,691	8,267
Переоценка	–	170,780	–	–	–	170,780
Выбытие	–	–	–	(1,228)	(1,429)	(2,657)
На 31 декабря 2022	219,552	1,281,645	6,106	44,155	63,759	1,615,217

Износ

На 1 января 2021	–	128,180	6,106	20,431	35,605	190,322
Начисление износа	–	117,769	–	1,733	5,936	125,438
Переоценка	–	(236,012)	–	–	–	(236,012)
Выбытие	–	–	–	(1,832)	(2,055)	(3,887)
На 31 декабря 2021	–	9,937	6,106	20,332	39,486	75,861
Начисление износа	–	111,066	–	7,482	6,171	124,719
Переоценка	–	(111,748)	–	–	–	(111,748)
Выбытие	–	–	–	(1,228)	(1,429)	(2,657)
На 31 декабря 2022	–	9,255	6,106	26,586	44,228	86,175

Балансовая стоимость

На 31 декабря 2021	219,552	1,100,928	–	22,475	20,011	1,362,966
На 31 декабря 2022	219,552	1,272,390	–	17,569	19,531	1,529,042

Полностью амортизированные активы

На 31 декабря 2022 года стоимость полностью амортизированных активов, находящихся в использовании, составила 51,434 тыс. тенге (2021: 57,223 тыс. тенге).

16. Основные средства, продолжение

Переоценка

Компания анализирует балансовую стоимость недвижимого имущества на каждую отчетную дату во избежание существенного отличия от их справедливой стоимости. Переоценка производится в случае существенных расхождений, но не реже чем каждые 3-5 лет.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания переоценила стоимость зданий и сооружений на основании результатов оценки, проведенных независимой оценочной компанией, являющейся лицензированным оценщиком с соответствующим опытом оценки.

Справедливая стоимость основных средств на дату переоценки была определена с использованием совокупности сравнительного и затратного подходов и относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. При отсутствии достаточной активности на рынке по отдельным активам (прямые наблюдаемые рыночные данные) оценщик корректировал историческую либо контрактную стоимость, на физический и моральный износ актива (косвенные наблюдаемые рыночные данные), с учетом изменения курса валюты приобретения.

В результате переоценки Компания признала доход от переоценки основных средств в размере 282,528 тыс. тенге (2021: 67,589 тыс. тенге) за вычетом отложенного подоходного налога на сумму 56,506 тыс. тенге (2021: ноль тенге) в прочем совокупном доходе. Чистый эффект переоценки по состоянию на 31 декабря 2022 года увеличил балансовую стоимость основных средств на 282,528 тыс. тенге (2021: 67,589 тыс. тенге).

При отсутствии переоценки стоимости основных средств их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года составила бы 958,712 тыс. тенге (2021: 1,035,310 тыс. тенге).

17. Обязательства по договорам страхования

(а) Резерв незаработанных страховых премий

Резерв незаработанных страховых премий может быть проанализирован следующим образом:

тыс. тенге	Резерв незаработанных премий, общая сумма	Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	Итого резерв незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщика
На 1 января 2021	3,216,527	(553,756)	2,662,771
Изменение в резерве	100,090	(126,375)	(26,285)
На 31 декабря 2021	3,316,617	(680,131)	2,636,486
Изменение в резерве	4,298,169	(471,722)	3,826,447
На 31 декабря 2022	7,614,786	(1,151,853)	6,462,933

Резерв незаработанных страховых премий и резерв незаработанных премий, доля перестраховщика являются текущими.

(б) Резерв убытков и расходов на урегулирование страховых убытков

Резерв убытков и расходов на урегулирование страховых убытков может быть проанализирован следующим образом:

тыс. тенге	Общая сумма	Доля перестраховщика	Чистая сумма резерва
На 1 января 2021	4,156,356	(114,412)	4,041,944
Изменение в резерве	87,569	26,304	113,873
На 31 декабря 2021	4,243,925	(88,108)	4,155,817
Изменение в резерве	(935,394)	(243,195)	(1,178,589)
На 31 декабря 2022	3,308,531	(331,303)	2,977,228

18. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

тыс. тенге	2022	2021
Задолженность перед перестраховщиками	37,804	69,158
Задолженность перед агентами и брокерами	21,320	14,510
Задолженность перед страхователями	5,505	1,968
Финансовые инструменты в составе кредиторской задолженности	64,629	85,636
Авансы полученные	11,706	604,881
	76,335	690,517

19. Прочие обязательства

тыс. тенге	2022	2021
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	46,810	42,751
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	34,637	38,735
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	1,141	455
Кредиторская задолженность перед работниками	39	19,663
	82,627	101,604
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	519,581	18,353
Прочая кредиторская задолженность	188	2,817
	519,769	21,170
	602,396	122,774

20. Аренда

Компания арендует офисные помещения. Договоры аренды обычно заключаются на определенные периоды сроком 12 месяцев или менее, но имеют право продления. Договоры аренды не содержат особых условий (ковенантов) за исключением защитных мер в отношении арендуемых активов, принадлежащих арендодателю. Арендуемые активы не могут сдаваться в субаренду или использованы как залоговое обеспечение.

Компания применила упрощения практического характера и не признала активы в форме права пользования и арендные обязательства для договоров аренды активов с низкой стоимостью, или краткосрочной аренды сроком 12 месяцев и менее. Руководство считает возможные корректировки в отношении актива в виде права пользования и арендных обязательств нематериальными для целей финансовой отчетности.

Арендные платежи по данным договорам аренды отражаются в отчете доходах и расходах на равномерной основе в течение срока аренды (см. примечание 6).

21. Капитал и резервы

(а) Акционерный капитал

На 31 декабря 2022 акционерный капитал состоял из 5,110 штук (2021: 5,110 штук) простых акций на общую сумму 1,809,998 тыс. тенге. Все акции выпущены, зарегистрированы и полностью оплачены.

Собственные выкупленные акции Компания составили 110 простых акций на общую сумму в 38,962 тыс. тенге.

(б) Резерв на переоценку основных средств

Фонд переоценки основных средств включает стоимость переоценки недвижимого имущества за вычетом подоходного налога.

Положительная корректировка справедливой стоимости основных средств, за вычетом подоходного налога, составила 226,022 тыс. тенге (2021: 67,589 тыс. тенге) (см. примечания 7 и 15).

21. Капитал и резервы, продолжение

(в) Резерв на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Фонд переоценки финансовых активов включает положительную и отрицательную корректировку справедливой стоимости финансовых активов, изменения которых учитываются в составе прочего совокупного дохода, за вычетом подоходного налога.

Отрицательная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога, составила 5,630,792 тыс. тенге (2021: 1,178,160 тыс. тенге).

(г) Дивиденды

В 2022 году Компания начислила и выплатила дивиденды на сумму 24,000,000 тыс. тенге (2021: 3,300,000 тыс. тенге).

22. Цели и политика управления финансовыми рисками

(а) Обзор

Использование финансовых инструментов подвергает Компанию следующим видам риска:

- риск по договору страхования;
- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Риск является неотъемлемой частью деятельности Компании. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и мониторинга, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Компания подвержена риску, связанному со страховой деятельностью, инвестиционному риску, кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску, операционным рискам.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль над ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками: Правление Компании, Совет по управлению активами и пассивами, Андеррайтинговый совет и подразделение управления рисками.

Совет директоров

Совет директоров Компании отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками. Совет директоров принимает решение о заключении крупных сделок по договорам страхования, страховая сумма которых превышает 25% от суммы активов Компании, за вычетом активов, являющихся долей перестраховщика в страховых резервах.

Правление

Правление отвечает за построение эффективной системы управления рисками и оперативное руководство данной системой.

22. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Совет по управлению активами и пассивами

Совет по управлению активами и пассивами разрабатывает инвестиционную политику с учетом принципов возвратности, диверсификации, прибыльности, ликвидности:

- принцип возвратности подразумевает эффективную оценку рисков по размещению активов в целях снижения либо предотвращения возможных потерь;
- принцип диверсификации вложений заключается в распределении рисков в целях достижения максимальной устойчивости инвестиционного портфеля, недопущении превалирования каких-либо финансовых инструментов, региональной, отраслевой и иной концентрации активов. Андеррайтинговый совет

Андеррайтинговый совет устанавливает и утверждает требования по андеррайтингу, следит за адекватной оценкой принятых рисков и дает предварительное разрешение на принятие крупных рисков, если страховая (перестраховочная) сумма по отдельному заключенному договору страхования (перестрахования) превышает 25% от суммы активов страховой (перестраховочной) организации, за вычетом активов, являющихся долей перестраховщика в страховых резервах.

Андеррайтинговый совет Компании в части управления рисками осуществляет:

- принятие андеррайтинговых решений в пределах лимитов, установленных Советом директоров;
- контроль над адекватной оценкой принятых рисков;
- обеспечение адекватного страхового тарифа по объекту и рискам, принимаемым на страхование;
- определение условий страхового покрытия по рискам, принимаемым на страхование;
- обеспечение увеличения положительной разницы (с учетом вероятностных критериев) между полученными нетто-премиями и осуществленными страховыми выплатами по договорам страхования, заключенным в течение определенного периода времени;
- определение перечня основных и дополнительных условий, включаемых в договор страхования.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за разработку и усовершенствование системы управления рисками и за проведение регулярного мониторинга рисков. Подразделение управления рисками принимает участие на заседаниях Комитета по управлению активами и обязательствами, Андеррайтингового совета и Правления Компании.

Система управления рисками представляет собой процесс, включающий четыре основных элемента:

- идентификация риска;
- измерение риска;
- контроль риска;
- мониторинг риска.

Управление риском осуществляется с использованием разнообразных мер, позволяющих в определенной степени прогнозировать наступление рискового события и своевременным принятием мер к снижению степени риска. Цель Подразделения управления рисками - повышение рентабельности и устойчивости страховой деятельности посредством организации эффективных процедур и действенного механизма управления с целью получения максимальной прибыли при оптимальном соотношении доходности и риска, ограничение возможных убытков, связанных с воздействием на Компанию внешних факторов, имеющих вероятностный характер.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Компании оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемые убытки, возникновение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Компания также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

22. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Мониторинг и контроль над рисками, главным образом, основывается на установленных Компанией лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Компания, а также уровень риска, который Компания готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Компания контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Совету по управлению активами и пассивами, Андеррайтинговому совету и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере инвестиционного риска, прогнозные показатели. Ежеквартально предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал оценивает достаточность резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Компании и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Компании составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводится краткое совещание Правления, Советов и иных сотрудников Компании, на котором обсуждаются использование установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также прочие изменения в уровне риска.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, которые в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Компании к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион. Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры по управлению рисками Компании включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Политики по страхованию

Компания устанавливает руководство и лимиты по страхованию, которые оговаривают, кто и какой риск может принять и до какой суммы. Контроль над этими лимитами осуществляется на постоянной основе.

Деятельность Компании по прямому страхованию распространяется по всей территории Казахстана.

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания заключает договора факультативного перестрахования с казахстанскими перестраховщиками. Договора по перестрахованию не освобождают Компанию от ее обязательств перед страхователями. Компания оценивает финансовое положение своих перестраховщиков и отслеживает концентрацию кредитного риска, возникающего по аналогичным географическим регионам, экономическим характеристикам перестраховщиков с целью минимизации рисков существенных убытков.

22. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

(б) Категории и справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Категории финансовых активов и обязательств

тыс. тенге	Прим.	2022	2021
Финансовые активы оцениваемые по амортизируемой стоимости			
Денежные средства	8	4,223,076	14,123,433
Банковские депозиты	9	2,423,154	18,624,396
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного репо	10	2,707,495	5,422,055
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12	22,297,318	18,969,176
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	14	306,043	140,139
Прочие финансовые активы	15	23,605	7,033,256
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков, доля перестраховщика	17(б)	331,303	88,108
		32,311,994	64,400,563
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки	11	287,175	416,956
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	45,143,774	33,071,008
Финансовые обязательства оцениваемые по амортизируемой стоимости			
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков	17(б)	(3,308,531)	(4,243,925)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	18	(64,629)	(85,636)
Прочие обязательства	19	(82,627)	(101,604)
		(3,455,787)	(4,431,165)

Справедливая стоимость

Компания использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
2022			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки	287,175	–	287,175
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32,987,031	12,156,743	45,143,774
2021			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки	416,956	–	416,956
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки	22,793,513	10,277,495	33,071,008

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств включают сумму, по которой инструмент может быть обменен в текущих операциях между желающими сторонами, нежели при принудительной продаже или продаже из-за ликвидации.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

22. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

(в) Риск по договору страхования

Риск по договору страхования представляет собой риск того, что произойдет страховой случай, включая неопределенность касательно размера и сроков любого возникающего в результате этого иска. Основным риском, с которым Компания сталкивается по таким договорам, заключается в том, что фактические выплаты превысят резервы убытков. На это оказывают влияние такие факторы как частота и размер заявленных убытков, превышение фактических выплат первоначально оцененного размера заявленных убытков, а также выплаты по долгосрочным договорам страхования. 15. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Вариабельность выплат снижается посредством диверсификации риска по большому портфелю страховых договоров, так как более диверсифицированный портфель, по всем пунктам, менее подвержен влиянию изменения в любой подгруппе портфеля, равно как и неожиданным результатам. Изменчивость рисков также уменьшается посредством тщательного отбора и внедрения стратегии и принципов страховой деятельности, а также посредством использования договоров перестрахования. Компания установила принципы и лимиты по страхованию, которые оговаривают, кто и какие риски может принять и соответствующие лимиты. Данные лимиты отслеживаются на постоянной основе. При расчете по андеррайтинговому году коэффициенты представляют собой отношение произведенных страховых выплат плюс изменение резерва убытков, включая резерва произошедших, но не заявленных убытков, плюс сумма расходов на ведение дел, к подписанной страховой премии.

Коэффициент убыточности и комбинированный коэффициент Компании с учетом доли перестраховщика представлены следующим образом:

	2022	2021
Андеррайтинговый коэффициент убыточности	26.02%	28.65%
Андеррайтинговый комбинированный коэффициент	77.65%	75.66%

В следующей таблице показаны резервы возможных убытков в разбивке по типам договоров:

тыс. тенге	Общая сумма	Доля перестраховщика	Чистая сумма резерва
2022			
Гражданско-правовая ответственность	2,275,619	(1)	2,275,618
Имущество	368,351	(257,937)	110,414
Страхование автомобильного транспорта	298,561	(46,708)	251,853
Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	222,399	–	222,399
Страхование профессиональной ответственности	83,679	–	83,679
Страхование космических объектов	29,605	(26,594)	3,011
Экологическое страхование	25,504	–	25,504
Прочее добровольное страхование	2,707	–	2,707
Прочее обязательное страхование	2,106	(63)	2,043
	3,308,531	(331,303)	2,977,228
2021			
Гражданско-правовая ответственность	3,488,316	–	3,488,316
Имущество	45,728	(7,114)	38,614
Страхование автомобильного транспорта	22,670	–	22,670
Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	318,850	–	318,850
Страхование профессиональной ответственности	115,525	(25,167)	90,358
Страхование космических объектов	8,416	(5,775)	2,641
Экологическое страхование	22,709	–	22,709
Прочее добровольное страхование	2,922	(676)	2,246
Прочее обязательное страхование	218,789	(49,376)	169,413
	4,243,925	(88,108)	4,155,817

22. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Вариабельность убытков уменьшается за счет диверсификации риска убытков по крупному портфелю договоров страхования и географическим регионам, поскольку, чем более диверсифицирован портфель, тем менее он в целом подвержен влиянию изменений в каком-либо из компонентов.

Помимо этого, для сглаживания амплитуды колебания рисков Компания тщательно отбирает и внедряет стратегии и правила страхования, жесткие политики проверки убытков, для оценки всех новых и имеющихся убытков, а также проводит расследование возможных мошеннических убытков. Компания проводит политику активного управления и оперативного урегулирования убытков в целях минимизации потенциального риска в связи с непредсказуемыми будущими событиями, которые могут негативно повлиять на Компанию.

Исходящее перестрахование осуществляется на различных условиях с различными лимитами удержаний в зависимости от вида страхования и территории. Суммы к возмещению от перестраховщиков рассчитываются в соответствии с допущениями, использованными при определении соответствующего страхового возмещения, и представлены в отчете о финансовом положении как активы по договорам перестрахования.

На 31 декабря 2022 года географическая концентрация обязательств Компании по страхованию находится в Казахстане.

Ключевые допущения

Резервы убытков по договорам общего страхования (в том числе убытков заявленных и убытков произошедших, но не заявленных) формируются для покрытия общей конечной величины урегулирования обязательств по понесенным убыткам, оценка которых осуществляется исходя из известных фактов на отчетную дату.

Уровень резерва убытков (включая резервы заявленных убытков и произошедших, но не заявленных убытков) был установлен на основании информации, доступной на отчетную дату, включая уведомления о потенциальных убытках, опыт работы с аналогичными убытками и прецедентное право. Компания использует всю возможную и доступную в настоящее время информацию для оценки резерва заявленных убытков, включая расходы по корректировке резерва по каждому классу договоров страхования. РПНУ был оценен с использованием модифицированного Метода цепной лестницы по всем классам, где имеются достаточные данные на основе оплаченных убытков.

Резервы по убыткам отдельно анализируются по каждому виду страхования. Кроме того, в отношении более крупных убытков осуществляется отдельная оценка ущерба оценщиками или отдельный прогноз актуариями. Как правило, допущения при прогнозировании убытков направлены на получение максимально обоснованной оценки наиболее вероятного или ожидаемого исхода. Компания регулярно проводит анализ использования резервов.

Основой допущений, принимаемых при расчетах, является опыт Компании в отношении развития убытков прошлых периодов и его экстраполяция на будущие периоды. Сюда входят допущения в отношении затрат на убытки и затрат на урегулирование убытков, а также затраты на возмещение. Для оценки степени влияния развития фактических убытков на эти оценки после отчетной даты используется субъективное суждение.

Основное допущение, лежащее в основе этого метода, заключается в том, что опыт Компании в отношении развития прошлых убытков, включая определенные суждения по развитию фактических убытков после отчетной даты, может быть использован для прогнозирования будущего развития убытков и, таким образом, окончательных затрат по убыткам. По существу, этот метод экстраполирует развитие оплаченных и понесенных убытков на основе наблюдаемых расходов прошлых периодов и ожидаемых коэффициентов убытка. Развитие прошлых убытков в основном анализируется по годам убытка и, в некоторых случаях, по географическим регионам, а также по существенным направлениям деятельности. Обычно, крупные убытки рассматриваются по отдельности, по ним или создаются резервы по номинальной стоимости оценок, определенных оценщиками, или по ним создаются прогнозы, для отражения их будущего развития. Используется квалифицированное суждение для оценки степени, в которой прошлые тенденции не могут быть применены или измениться в будущем для получения расчетной окончательной стоимости убытков, которая представляет собой вероятный результат из диапазона возможных результатов, принимая во внимание все имеющиеся неопределенности. В оценку обязательства также может быть включена маржа на неблагоприятное отклонение.

22. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Чувствительность

Резерв по убыткам общего страхования чувствителен к указанным выше ключевым допущениям. Вследствие задержки, которая возникает между наступлением убытка и его последующим заявлением и урегулированием, резервы неурегулированных убытков не могут быть с точностью определены на отчетную дату.

Изменение страховых премий на 5% за 2022 год изменило бы чистый доход (убыток) на 403,388 тыс. тенге (2021: 163,103 тыс. тенге). Данный анализ предполагает, что все прочие переменные остаются неизменными.

(г) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Этот риск связан, в основном, с имеющимися у Компании инвестициями, дебиторской задолженностью по страхованию и перестрахованию и денежными средствами.

Балансовая стоимость финансовых активов представляет собой максимальную подверженность кредитному риску. Максимальная подверженность кредитному риску на 31 декабря составила:

тыс. тенге	Прим.	2022	2021
Денежные средства (за вычетом денежных средств в кассе)	8	4,214,731	14,118,586
Банковские депозиты	9	2,423,154	18,624,396
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного репо	10	2,707,495	5,422,055
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12	22,297,318	18,969,176
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	45,081,139	33,001,746
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	14	306,043	140,139
Прочие финансовые активы	15	23,605	7,033,256
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков, доля перестраховщика	17(б)	331,303	88,108
		77,384,788	97,397,462

Денежные средства и банковские депозиты

Кредитный риск, относящийся к денежным средствам и банковским депозитам, отслеживается и контролируется руководством Компании в соответствии с политикой Компании. Свободные денежные средства размещаются в установленных пределах в наиболее надежных казахстанских банках с кредитными рейтингами Standard & Poor's от «BBB+» до «B-». Данная политика направлена на снижение концентрации кредитного риска и минимизацию возможных финансовых потерь при неисполнении банками своих договорных обязательств.

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию и прочие активы

Подверженность Компании кредитному риску в основном зависит от индивидуальных характеристик каждого покупателя. Данная дебиторская задолженность относится к покупателям, которые работают на условиях оплаты в рассрочку. Компания постоянно отслеживает дебиторскую задолженность для минимизации сомнительной задолженности.

Компания не включила активы по перестрахованию в анализ, так как активно использует международные рейтинги для мониторинга кредитного риска перестраховщиков. Компания выбирает перестраховщиков, используя внутренние показатели и управленческую оценку

Подверженность Компании кредитному риску полностью относится к покупателям в Казахстане.

Классификация по кредитным рейтингам

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – «AAA». Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от «AAA» до «BBB». Финансовые активы с рейтингом ниже «BBB» относятся к спекулятивному уровню.

Компания не включила активы по перестрахованию в анализ, так как активно использует международные рейтинги для мониторинга кредитного риска перестраховщиков. Компания выбирает перестраховщиков, используя внутренние показатели и управленческую оценку

22. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

тыс. тенге	От AAA+ до AAA-		От AA+ до AA-		От A+ до A-		От BBB+ до BBB-		От BB+ до BB-		От B+ до B-		нет рейтинга	Итого
2022														
Денежные средства (за вычетом денежных средств в кассе)	-	-	-	-	-	1,920,936	-	-	-	2,190,531	103,264	-	4,214,731	
Банковские депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,423,154	-	-	2,423,154	
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного репо	-	-	-	-	-	2,707,495	-	-	-	-	-	-	2,707,495	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки	-	-	-	-	-	-	276,371	-	-	-	10,804	-	287,175	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	371,686	2,722,254	1,155,609	17,542,307	505,462	-	-	-	-	-	-	-	22,297,318	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,637,589	4,966,664	5,031,284	26,669,494	1,221,941	-	-	-	-	1,038,698	1,578,104	-	45,143,774	
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	306,043	-	306,043	
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков, доля перестраховщика	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	331,303	-	331,303	
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,605	-	23,605	
2021														
Денежные средства (за вычетом денежных средств в кассе)	-	-	-	-	-	3,023,346	3,507,112	7,588,051	77	-	-	-	14,118,586	
Банковские депозиты	-	-	-	-	-	3,458,666	6,829,738	8,335,992	-	-	-	-	18,624,396	
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного репо	-	-	-	-	-	5,422,055	-	-	-	-	-	-	5,422,055	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки	-	-	-	-	-	-	406,152	-	-	-	10,804	-	416,956	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	18,463,708	505,468	-	-	-	-	-	18,969,176	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	285,879	1,469,883	1,788,761	27,196,766	2,311,947	-	-	-	-	-	17,772	-	33,071,008	
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140,139	-	140,139	
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков, доля перестраховщика	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88,108	-	88,108	
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,033,256	-	7,033,256	
	285,879	1,469,883	1,788,761	57,564,541	13,560,417	57,564,541	15,924,043	7,290,156	97,883,680					

22. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Анализ кредитного качества

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы, представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

тыс. тенге	Не просроченные и не обесцененные		Просроченные но не обесцененные	Просроченные и обесцененные	Итого
	Высокое	Стандартное			
2022					
Денежные средства (за вычетом денежных средств в кассе)	4,214,731	—	—	—	4,214,731
Банковские депозиты	2,423,154	—	—	—	2,423,154
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного репо	—	2,707,495	—	—	2,707,495
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки	—	287,175	—	—	287,175
Инвестиции, удерживаемые до погашения	—	22,297,318	—	—	22,297,318
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	45,143,774	—	—	45,143,774
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	—	—	306,043	255,583	561,626
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков, доля перестраховщика	—	331,303	—	—	331,303
Прочие финансовые активы	—	23,605	—	—	23,605
	6,637,885	70,790,670	306,043	255,583	77,990,181
2021					
Денежные средства (за вычетом денежных средств в кассе)	14,118,586	—	—	—	14,118,586
Банковские депозиты	18,624,396	—	—	—	18,624,396
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного репо	—	5,422,055	—	—	5,422,055
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки	—	416,956	—	—	416,956
Инвестиции, удерживаемые до погашения	—	18,969,176	—	—	18,969,176
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	33,071,008	—	—	33,071,008
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	—	—	140,139	289,605	429,744
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков, доля перестраховщика	—	88,108	—	—	88,108
Прочие финансовые активы	—	7,033,256	—	—	7,033,256
	32,742,982	65,000,559	140,139	289,605	98,173,285

22. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение
(д) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может встретиться с трудностями при привлечении средств, необходимых для удовлетворения всех требований по обязательствам, связанным с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате неспособности быстро реализовать активы по их справедливой стоимости; или неспособности контрагента погасить свои договорные обязательства; или наступления сроков выплат по страховым обязательствам раньше, чем ожидалось; или неспособность генерировать денежные потоки, как это ожидалось.

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

Компания управляет риском ликвидности посредством политики Компании по управлению риском ликвидности, которая определяет, что является риском ликвидности для Компании; устанавливает минимальный размер средств для удовлетворения экстренных требований о выплате; устанавливает планы финансирования непредвиденных расходов; определяет источники финансирования и события, которые приведут план в действие; концентрацию источников финансирования; представление отчетности о подверженности риску ликвидности и нарушениях перед надзорными органами; мониторинг соблюдения политики по риску ликвидности и обзор политики по управлению риском ликвидности на релевантность и на соответствие изменениям в окружающих условиях.

Сроки погашения финансовых активов и обязательств

Компания, которая в основном ведет бизнес по заключению договоров страхования, не может предсказывать требования по финансированию с абсолютной точностью, поскольку к страховым договорам применяется теория вероятности для определения возможных резервов и периодов, в которых эти обязательства должны будут быть урегулированы. Таким образом, суммы и сроки погашения по страховым обязательствам основываются на оценках руководства на основании статистических методов и имеющегося опыта.

тыс. тенге	По требованию	Менее трех месяцев	От трех до 12 месяцев	От года до пяти лет	Более пяти лет	Итого
2022						
Денежные средства	4,223,076	–	–	–	–	4,223,076
Банковские депозиты	–	34,042	2,389,112	–	–	2,423,154
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного репо	–	2,707,495	–	–	–	2,707,495
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки	–	–	287,175	–	–	287,175
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	6,079,914	5,716,801	9,995,140	505,463	22,297,318
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	2,583,157	2,966,629	31,174,748	8,419,240	45,143,774
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	306,043	–	–	–	306,043
Прочие нефинансовые активы	–	–	23,605	–	–	23,605
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков, доля перестраховщика	–	–	331,303	–	–	331,303
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков	–	–	(3,308,531)	–	–	(3,308,531)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	(64,629)	–	–	–	(64,629)
Прочие обязательства	–	(82,627)	–	–	–	(82,627)
	4,223,076	11,563,395	8,406,094	41,169,888	8,924,703	74,287,156

22. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

тыс. тенге	По требованию	Менее трех месяцев	От трех до 12 месяцев	От года до пяти лет	Более пяти лет	Итого
2021						
Денежные средства	14,123,433	–	–	–	–	14,123,433
Банковские депозиты	–	5,887,070	12,737,326	–	–	18,624,396
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного репо	–	5,422,055	–	–	–	5,422,055
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки	–	416,956	–	–	–	416,956
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	1,468,822	9,676,925	7,317,961	505,468	18,969,176
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	3,227,706	19,911,172	9,932,130	33,071,008
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	140,139	–	–	–	140,139
Прочие нефинансовые активы	–	–	7,033,256	–	–	7,033,256
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков, доля перестраховщика	–	–	88,108	–	–	88,108
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков	–	–	(4,243,925)	–	–	(4,243,925)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	(85,636)	–	–	–	(85,636)
Прочие обязательства	–	(101,604)	–	–	–	(101,604)
	14,123,433	13,147,802	28,519,396	27,229,133	10,437,598	93,457,362

(е) Инвестиционные риски

В своей инвестиционной политике Компания придерживается ряда принципов: она осуществляет инвестиции, от которых ожидает получить соответствующий доход, и обеспечивает размещение в активы с высоким уровнем кредитного качества. Всегда важно иметь существенный уровень ликвидности и целевую диверсификацию касательно типа инвестиций. Деятельность казахстанских страховых компаний в этой области находится под жестким контролем и им не разрешается осуществлять деятельность в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг. По этой причине Компания осуществляет свою инвестиционную деятельность через брокеров, которые осуществляют такие операции по поручению Компании.

(ж) Риск процентной ставки

У Компании есть финансовые активы в размере 180,597 тыс. тенге (2021: 215,900 тыс. тенге), подверженные изменению рыночных процентных ставок. Изменения ставок вознаграждения влияют на доходность, воздействуя на будущее движение денежных средств.

Анализ чувствительности

Увеличение (уменьшение) процентной ставки на 1% привело бы к увеличению (уменьшению) дохода после налогообложения на 1,445 тыс. тенге (2021: 1,727 тыс. тенге). Этот анализ предполагает, что все остальные переменные остаются неизменными.

(з) Валютный риск

Компания подвержена валютному риску при осуществлении операций, выраженных в валюте, отличной от ее функциональной валюты.

22. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Подверженность Компании валютному риску была следующей:

тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов	Австралий- ский доллар	Итого
2022						
Денежные средства	73,003	3,890,619	146,480	49,949	63,025	4,223,076
Банковские депозиты	680,855	1,742,299	–	–	–	2,423,154
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного репо	2,707,495	–	–	–	–	2,707,495
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки	287,175	–	–	–	–	287,175
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12,690,090	8,494,909	–	1,112,319	–	22,297,318
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18,188,578	25,214,856	140,973	1,050,626	548,741	45,143,774
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	306,043	–	–	–	–	306,043
Прочие нефинансовые активы	23,605	–	–	–	–	23,605
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков, доля перестраховщика	331,303	–	–	–	–	331,303
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков	(3,308,531)	–	–	–	–	(3,308,531)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(64,629)	–	–	–	–	(64,629)
Прочие обязательства	(82,627)	–	–	–	–	(82,627)
	31,832,360	39,342,683	287,453	2,212,894	611,766	74,287,156
2021						
Денежные средства	29,034	12,305,398	142,575	1,646,426	–	14,123,433
Банковские депозиты	1,600,656	17,023,740	–	–	–	18,624,396
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного репо	5,422,055	–	–	–	–	5,422,055
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки	416,956	–	–	–	–	416,956
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15,670,906	3,298,270	–	–	–	18,969,176
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20,058,914	12,825,400	186,694	–	–	33,071,008
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	140,139	–	–	–	–	140,139
Прочие нефинансовые активы	7,033,256	–	–	–	–	7,033,256
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков, доля перестраховщика	88,108	–	–	–	–	88,108
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков	(4,243,925)	–	–	–	–	(4,243,925)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(85,636)	–	–	–	–	(85,636)
Прочие обязательства	(101,604)	–	–	–	–	(101,604)
	46,028,859	45,452,808	329,269	1,646,426	–	93,457,362

22. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Финансовые инструменты, представленные в тенге, не подвержены валютному риску, и включены для сверки итоговых сумм.

Анализ чувствительности

Ослабление курса тенге на 10% по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря привело бы к увеличению дохода после налогообложения на суммы, показанные ниже. Этот анализ предполагает, что все остальные переменные остаются неизменными.

тыс. тенге	2022	2021
Доллар США	3,147,415	3,636,225
Евро	22,996	26,342
Фунт стерлингов	177,032	131,714
Российский рубль	–	–
Австралийский доллар	48,941	–

Укрепление курса тенге на 10% по отношению к перечисленным выше валютам по состоянию на 31 декабря имело бы равнозначный, но противоположный эффект, при условии, что все прочие переменные остаются неизменными.

(и) Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Компания подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее финансовые инструменты.

Повышение (уменьшение) цен на 1% на финансовые активы по состоянию на 31 декабря привело бы к увеличению (уменьшению) дохода после налогообложения на суммы, показанные ниже. Этот анализ предполагает, что все остальные переменные остаются неизменными.

тыс. тенге	2022	2021
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки – влияние на чистый доход	2,872	4,170
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – влияние на капитал	451,438	330,710

(к) Управление капиталом

Политика Компании предусматривает поддержание устойчивой величины капитала для поддержания доверия со стороны рынка, инвесторов и кредиторов, для обеспечения будущего развития. Руководство Компании отслеживает возврат на капитал и уровень дивидендов. Общая политика Компании остается неизменной с 2021 года.

Как и другие компании сектора, Компания отслеживает величину капитала при помощи коэффициента «отношение чистой задолженности к скорректированному капиталу». Чистая задолженность рассчитывается как сумма обязательств (в соответствии с отчетом о финансовом положении) за вычетом денежных средств. Скорректированный капитал включает все статьи капитала.

23. Условные и потенциальные обязательства

(а) Условные обязательства по налогообложению в Казахстане

Неопределенности интерпретации налогового законодательства

Компания подвержена влиянию неопределенностей в отношении ее налоговых обязательств. Налоговое законодательство и налоговая практика Казахстана находятся в состоянии непрерывного совершенствования и, следовательно, подвержены изменениям и различным интерпретациям, которые могут быть применены ретроспективно.

Интерпретации законодательства руководством в сфере его применения к сделкам и деятельности Компании могут не совпадать с интерпретацией налоговых органов. В результате, сделки и операции могут оспариваться соответствующими налоговыми органами, что в свою очередь может привести к взысканию с Компании дополнительных налогов, пени и штрафов, которые могут оказать существенный негативный эффект на финансовое положение Компании и результаты ее деятельности.

23. Условные и потенциальные обязательства, продолжение

Период дополнительного налогообложения

Налоговые органы в Казахстане имеют право доначислять налоги в течение трех или пяти лет по истечении соответствующего налогового периода, в зависимости от категории налогоплательщика или налогового периода. В определенных налоговым законодательством случаях данный срок может быть продлен на три года.

Возможные дополнительные налоговые обязательства

Руководство считает, что Компания выполняет требования налогового законодательства, действующего в Казахстане, а также налоговые условия заключенных договоров, которые влияют на ее деятельность и, следовательно, никакие дополнительные налоговые обязательства возникнуть не могут. Тем не менее, по причинам, изложенным выше, сохраняется риск того, что соответствующие налоговые органы могут иначе толковать договорные положения и требования налогового законодательства.

В результате этого могут возникнуть дополнительные налоговые обязательства. Однако, вследствие ряда вышеуказанных неопределенностей при расчете каких-либо потенциальных дополнительных налоговых обязательств, описанных выше, руководству нецелесообразно оценивать финансовый эффект налоговых обязательств, если таковые будут иметь место, а также пени и штрафы, за уплату которых Компания может нести ответственность.

(б) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления, и многие формы страхования, распространенные в других странах, пока, как правило, не доступны в Казахстане. Имеющееся страховое покрытие не обеспечивает полную компенсацию в случае наступления значительных убытков.

(в) Судебные иски

В порядке обычной деятельности, в отношении Компании могут возбуждаться судебные иски. Руководство считает, что окончательная ответственность, если таковая имеется, возникающая в результате таких исков или претензий, не будет приводить к неблагоприятным материальным последствиям, влияющим на финансовое положение и результаты Компании. По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания не была вовлечена ни в какие значительные судебные разбирательства.

24. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны включают следующее:

- Ключевые руководители;
- Акционеры;
- Компании под общим контролем.

(а) Вознаграждение руководства

Вознаграждения, полученные ключевыми руководителями, включены в расходы по заработной плате в составе общеадминистративных расходов (см. примечание 6) и составили 72,052 тыс. тенге (2021: 70,522 тыс. тенге).

(б) Операции со связанными сторонами

тыс. тенге

	2022	2021
Денежные средства	1,155,078	7,587,638
Банковские депозиты	1,707,459	1,418,897
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,834	5,900
Прочие активы	23,120	7,045,873
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(1,854)	–
Прочие обязательства	(68)	(3,195)
Резерв незаработанных премий	(549,308)	(478,168)
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков	(45,827)	(47,243)
Страховые премии	806,627	812,015
Чистое изменение в резерве незаработанных премий	(71,140)	165,362
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	(7,914)	12,717
Чистое изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	1,416	7,610
Процентный доход по банковским депозитам	86,123	84,901

24. Операции со связанными сторонами, продолжение

На 31 декабря 2022 года и 2021 года у Компании нет резервов на обесценение дебиторской задолженности связанных сторон. У Компании не было расходов на обесценение дебиторской задолженности связанных сторон (2021: ноль).

(в) Условия операций со связанными сторонами

Ценообразование операций со связанными сторонами определяется на регулярной основе в зависимости от характера операции.

25. Основные положения учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Компания последовательно применяла нижеследующие основные принципы учетной политики.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту Компании по обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости, а оцениваемые по исторической стоимости – на дату операции. Курсовые разницы, возникающие при пересчете по курсу на дату совершения операции, а также при пересчете монетарных активов и обязательств по курсу на дату отчетного периода, отражаются в отчете о доходах и расходах.

Следующие курсы валют использовались при подготовке финансовой отчетности:

	2022		2021	
	Конец года	Средний	Конец года	Средний
Доллар США	462.65	460.48	431.67	426.03
Евро	492.86	484.22	487.79	503.88
Фунт стерлингов	556.57	568.22	580.90	586.25
Австралийский доллар	314.19	319.60	313.22	319.95

(б) Основные средства

Признание и учет

Объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения, за исключением зданий и сооружений, которые после первоначального признания учитываются по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, признанных после даты переоценки.

Стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением актива. Стоимость активов, изготовленных или построенных хозяйственным способом, включают стоимость материалов и прямой рабочей силы, любые другие затраты, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для их предполагаемого использования, а также расходы по демонтажу и удалению предметов и восстановлению участка, на котором они находятся и капитализированные затраты по займам. Приобретенное программное обеспечение, являющееся неотъемлемой частью функциональности соответствующего оборудования, капитализируется в стоимость этого оборудования.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

Любая сумма дохода или убытка от выбытия объекта основных средств определяется посредством сравнения выручки от его выбытия с его балансовой стоимостью и признается в нетто-основе по строке «прочие доходы» или «прочие расходы» в составе чистого дохода или убытка.

Переоценка

Здания и сооружения учитываются по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, признанных после даты переоценки. Переоценка выполняется на регулярной основе, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

25. Основные положения учетной политики, продолжение

Прирост стоимости от переоценки отражается в прочем совокупном доходе, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в доходах и расходах. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на доходы периода. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в доходах и расходах, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве на переоценку основных средств.

Перенос сумм из резерва на переоценку основных средств на нераспределенный доход проводится на разницу между переоцененной балансовой стоимостью и первоначальной балансовой стоимостью актива. На дату переоценки накопленный износ вычитается из валовой балансовой стоимости актива. При выбытии сумма переоценки, относящаяся к выбываемому активу, переносится из резерва на переоценку основных средств в состав нераспределенного дохода.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенного дохода осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов.

Последующие затраты

Затраты, связанные с заменой части (значительного компонента) объекта основных средств увеличивают балансовую стоимость этого объекта в случае, если вероятность того, что Компания получит будущие экономические выгоды, связанные с указанной частью, является высокой и ее стоимость можно надежно определить. Балансовая стоимость замененной части списывается. Расходы на текущий ремонт и обслуживание объектов основных средств признаются в доходах и расходах в момент их возникновения.

Износ

Износ начисляется по прямолинейному методу на протяжении ожидаемого срока полезной службы актива до его остаточной стоимости. Ожидаемые сроки полезной службы основных средств:

- здания и сооружения 10 лет;
- транспортные средства 5-10 лет;
- компьютеры 3-5 лет;
- прочее 5-10 лет.

Ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую отчетную дату.

(в) Нематериальные активы

Нематериальные активы представляют собой в основном приобретенное Компанией программное обеспечение с ограниченным сроком службы, и учитываются по стоимости (которая включает стоимость приобретения плюс любые затраты, непосредственно относящиеся к подготовке актива к использованию по назначению) за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Срок полезной службы нематериальных активов составляет от 3 до 7 лет. Амортизация начисляется прямолинейным методом в течение всего срока полезной службы.

(г) Обесценение

Анализ балансовой стоимости долгосрочных активов на наличие обесценения осуществляется в тех случаях, когда события или изменения обстоятельств свидетельствуют о возможности того, что их балансовая стоимость может быть невозмещаемой. При наличии признаков обесценения производится оценка, позволяющая выяснить, превышает ли балансовая стоимость активов их возмещаемую стоимость. Проведение такого анализа осуществляется отдельно для каждого актива, за исключением активов, которые самостоятельно не генерируют денежные поступления. В этом случае анализ проводится на уровне подразделения, генерирующего денежные поступления.

В случае, когда балансовая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные поступления, превышает его возмещаемую стоимость, создается резерв для отражения актива по меньшей стоимости. Восстановление убытков (убытки) от обесценения признаются в доходах и расходах.

Расчет возмещаемой суммы

25. Основные положения учетной политики, продолжение

Возмещаемая стоимость актива определяется как наибольшая величина из ценности его использования и справедливой стоимости актива за вычетом расходов на его реализацию. При оценке ценности использования актива, ожидаемые будущие денежные потоки, дисконтируются до их текущей стоимости с применением ставки дисконтирования до вычета налогов, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива. Возмещаемая стоимость активов, которые самостоятельно не генерируют денежные поступления, определяется в составе возмещаемой стоимости подразделения, генерирующего денежные поступления, к которому относятся данные активы.

Восстановление убытков от обесценения

Ранее признанный убыток от обесценения подлежит восстановлению в том случае, если имеются изменения в оценках, используемых для определения возмещаемой суммы. Убыток от обесценения восстанавливается только в той степени, в которой балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена за вычетом износа или амортизации, если бы убыток от обесценения не был признан.

(д) Денежные средства

Денежные средства включают денежные средства в банках, доступные по требованию и подверженные незначительному риску изменения стоимости, и наличность в кассе.

(е) Депозиты в банках

В ходе своей деятельности Компания размещает вклады на период более трех месяцев с даты размещения в банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, не имеющие фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом резерва на обесценение.

(ж) Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию признается при наступлении страхового периода и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости уплаченных средств. После первоначального признания дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию оценивается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной процентной ставки. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию проверяется на предмет обесценения в тех случаях, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость может и не быть восстановлена, а убыток от обесценения относится на расходы периода.

Дебиторская задолженность по перестрахованию в основном включает суммы задолженности, как от страховых компаний, так и от перестраховочных компаний по переданным обязательствам по страхованию. Премии по принятому перестрахованию признаются доходами таким же образом, как если бы перестрахование считалось основной деятельностью, принимая во внимание классификацию видов деятельности по перестрахованию. Суммы задолженности перестраховщиков оцениваются способом совместимым с соответствующими политиками перестрахования и в соответствии с договором перестрахования. Переданные премии и возмещенные убытки показаны на валовой основе.

Оценка на предмет обесценения осуществляется в отношении всех активов по договорам перестрахования при возникновении объективного обстоятельства, указывающего на их обесценение. Дебиторская задолженность по перестрахованию обесценивается только тогда, когда существует объективное свидетельство того, что Компания может не получить все причитающиеся ей суммы по условиям договоров и такая сумма может быть надежно оценена.

(з) Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Кредиторская задолженность по прямому страхованию включает в себя еще не оплаченную задолженность по страховым выплатам, не выплаченные возвраты страховых премий и задолженность агентам по комиссионным.

Обязательства показаны по суммам фактической задолженности к выплате (урегулированию).

Кредиторская задолженность по перестрахованию включает в себя задолженность перед перестраховщиками и брокерами по чистым перестраховочным премиям, относящимся к переданному перестрахованию и обязательствам по убыткам, подлежащим оплате по принятому перестрахованию.

25. Основные положения учетной политики, продолжение**(и) Активы по договорам перестрахования**

В ходе осуществления обычной деятельности Компания передает договора страхования на перестрахование. Активы по договорам перестрахования включают суммы задолженности перестраховочных компаний. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений в соответствии с договором перестрахования. Проверка на обесценение осуществляется на каждую отчетную дату или чаще в тех случаях, когда в течение отчетного года появляется признак обесценения. Обесценение возникает тогда, когда существует объективное свидетельство того, что Компания может и не получить непогашенные суммы по условиям договоров и тогда, когда влияние на суммы, которые Компания получит от перестраховщика, может быть надежно оценено. Убыток от обесценения учитывается в отчете о доходах и расходах.

Доходы или убытки по договорам перестрахования незамедлительно относятся на доходы и расходы периода на дату заключения сделки и не амортизируются.

Договора, переданные на перестрахование, не освобождают Компанию от ее обязательств перед страхователями.

Компания, в ходе обычной деятельности, когда это применимо, также принимает на себя риск перестрахования по договорам имущественного страхования. Премии и убытки по принятому перестрахованию признаются как доходы и расходы таким же образом, как если перестрахование считалось бы основной деятельностью, принимая во внимание классификацию видов деятельности по перестрахованию.

Обязательства по перестрахованию представляют собой суммы задолженности перед компаниями-перестраховщиками. Подлежащие уплате суммы оцениваются в соответствии с договорами по перестрахованию.

Премии и убытки представлены в общей сумме как для переданного, так и для принятого перестрахования.

Прекращение признания активов и обязательств по перестрахованию осуществляется тогда, когда договорные обязательства исполнены, или истекли или тогда, когда договор передан другой стороне.

(к) Обязательства по договорам страхования**Обязательства по договорам страхования**

Обязательства по договорам страхования основаны на расчетной окончательной стоимости всех произошедших, но не урегулированных убытков на отчетную дату, независимо от того заявлены они или нет, вместе с соответствующими затратами на урегулирование убытков и за вычетом ожидаемой стоимости спасенного имущества и прочих восстановлений. Могут иметь место существенные задержки в уведомлении и урегулировании некоторых типов убытков, таким образом, нельзя быть уверенными в их конечной стоимости на отчетную дату, в частности в отношении обязательства по бизнес рискам, природоохранным рискам и рискам, связанным с загрязнением окружающей среды.

Резерв убытков и расходов по урегулированию убытков формируется для оплаты убытков и расходов по урегулированию убытков, которые произошли, но еще не урегулированы. Резерв убытков и расходов по урегулированию убытков делится на две категории: резерв заявленных убытков и РПНУ.

Резерв заявленных убытков основан на оценках будущих платежей, которые будут сделаны по данным претензиям, включая расходы по корректировке резерва, относящиеся к таким претензиям. Эти оценки осуществляются по каждому конкретному случаю на основании фактов и обстоятельств, доступных на момент формирования резерва.

Эти оценки отражают обоснованное мнение специалистов отдела по урегулированию претензий на основании практики формирования резервов по общему страхованию и знания характера и оценки конкретного типа претензии. Резервы по конкретным случаям регулярно переоцениваются в ходе процесса урегулирования, и по мере поступления новой информации вносятся корректировки.

РПНУ формируются для признания расчетной стоимости убытков, которые произошли, но еще не были предъявлены Компании. РПНУ, как и резерв заявленных убытков, формируются для признания расчетных затрат, включая расходы, необходимые для окончательного урегулирования претензий. В случае, когда о происшествии ничего неизвестно, Компания полагается на свой прошлый опыт, скорректированный на существующие тенденции и любые иные уместные факторы. РПНУ оцениваются на основании актуарных и статистических прогнозов ожидаемой стоимости окончательного урегулирования и затрат по управлению претензиями. Анализы основаны на фактах и обстоятельствах, известных на момент прогнозов будущих событий, оценок будущей инфляции и иных социальных и экономических факторах. Примерами факторов, использованных при прогнозе РПНУ, являются тенденция частоты убытков, степень «тяжести» и задержки по времени признания в отчетности. РПНУ периодически анализируются и пересматриваются по мере поступления дополнительной информации и информации о фактических заявленных убытках.

25. Основные положения учетной политики, продолжение

Доля перестраховщика в РПНУ и в резерве произошедших, но не урегулированных убытков, рассчитывается на основе условий перестрахования, которые могут быть применены ретроспективно в отношении произошедших страховых случаев.

Резерв незаработанных страховых премий

Часть полученных премий, включая комиссию, подлежащую уплате посредникам, относящаяся к последующим периодам, отсрочивается как незаработанная премия. Изменение в резерве незаработанных премий отражается в отчете о доходах и расходах для того, чтобы доход признавался в течение периода существования риска.

Доля перестраховщика в незаработанных страховых премиях основана на условиях договора по перестрахованию.

(л) Отсроченные аквизиционные расходы

Все дополнительные расходы, понесенные в течение финансового периода для обеспечения получения новых договоров по страхованию и/или возобновления существующих договоров по страхованию, которые относятся к последующим финансовым периодам, переносятся на будущие периоды в той мере, в которой они подлежат возмещению из будущих доходов. Отсроченные аквизиционные расходы капитализируются и амортизируются равномерно в течение срока действия договора и представлены в составе прочих активов. Все прочие аквизиционные расходы относятся на расходы периода по мере их понесения.

(м) Аренда

Компания как арендатор

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Компания признает право пользования активом и соответствующее ему обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. По таким договорам аренды Компания признает арендные платежи в составе операционных расходов на прямолинейной основе в течение срока аренды.

Обязательство по аренде признается по приведенной стоимости арендных платежей с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств. После начала аренды балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается для отражения амортизации дисконта и уменьшается на сумму произведенных арендных платежей. Кроме того, Компания переоценивает обязательство по аренде для отражения модификации договора аренды.

Право пользования активом признается по первоначальной стоимости, включающей соответствующее обязательство по аренде, арендные платежи произведенные на момент или до начала аренды, за вычетом прямых расходов по организации аренды. После начала аренды право пользования оценивается по стоимости за вычетом начисленной амортизации и обесценения.

Переменные платежи, не зависящие от какой-либо ставки или индекса, исключаются из первоначальной оценки обязательства по аренде и соответствующего права пользования активом. Такие платежи признаются в составе операционных расходов в том периоде, в котором возникает условие или событие, приводящее к необходимости этих выплат.

Для договоров аренды, содержащих один или несколько неарендных компонентов, Компания не выделяет неарендные компоненты и учитывает их как единый договор аренды.

(н) Провизии

Провизии признаются в случае, если у Компании есть законное или конструктивное обязательство в результате прошлого события и существует вероятность того, что потребуются отток экономических ресурсов для погашения данного обязательства, а также может быть сделана его разумная стоимостная оценка. Если влияние временной стоимости денег является существенным, провизии рассчитываются путем дисконтирования ожидаемых будущих потоков денежных средств по ставке до налогообложения, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и, где уместно, риски, присущие данному обязательству. В случае, если используется дисконтирование, увеличение суммы провизий по истечении времени признается как расходы по финансированию.

(о) Пенсионные обязательства

У Компании нет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая требует от работодателя и работника производить текущие отчисления, рассчитываемые по установленной процентной ставке от заработной платы.

25. Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Финансовые инструменты

Признание

Финансовые активы и обязательства признаются Компанией в отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда она становится стороной по договору на данный инструмент.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога в отчете о финансовом положении осуществляется при наличии юридически закрепленного права производить взаимозачет признанных сумм и намерения работать по методу чистого дохода/расхода или реализовать актив одновременно с погашением обязательства.

В соответствии с положениями МСБУ 39, финансовые активы, в зависимости от обстоятельств, классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Компания присваивает им соответствующую категорию, и впоследствии, в определенных случаях, описанных далее, может переклассифицировать финансовые активы.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов признаются на дату сделки, то есть на дату, когда Компания приняла на себя обязательство приобрести актив. Стандартные приобретения или продажи, это приобретение или продажи финансовых активов, которые требуют поставки в течение периода, обычно устанавливаемые нормами или правилами, принятыми на рынке.

«Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Компания немедленно признает разницу сделки между ценой сделки и справедливой стоимостью в отчете о доходах и расходах. В случае использования закрытой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о доходах и расходах только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Оценка

При первоначальном признании финансовых активов и обязательств, они оцениваются по справедливой стоимости, представляющей собой уплаченное или привлеченное возмещение, включающее также непосредственные затраты по сделке. Доходы или убытки при первоначальном признании признаются в доходах и расходах, за исключением займов, выданных собственникам (полученных от собственников), доходы или убытки, по которым при первоначальном признании признаются напрямую в капитале. После первоначального признания, займы, выданные собственникам, оцениваются по амортизируемой стоимости на основании метода эффективной процентной ставки.

При определении оценочной справедливой стоимости финансовые активы оцениваются по рыночным котировочным ценам на покупку на дату сделки. При отсутствии котировочных цен на финансовые активы на активном рынке, их справедливая стоимость определяется с использованием рыночных котировок аналогичных торгуемых инструментов.

Прекращение признания

Прекращение признания финансового актива производится в случае, когда Компания теряет контроль над правами по договору на данный актив. Такая ситуация имеет место, когда права реализованы, переданы либо утратили силу. Прекращение признания финансового обязательства производится в случае его погашения.

25. Основные положения учетной политики, продолжение

Обесценение финансовых активов

На каждую дату балансового отчета Компания осуществляет оценку финансового актива или группы финансовых активов на наличие объективного свидетельства обесценения. Считается, что произошло обесценение финансового актива или группы финансовых активов, только в том случае если имеется объективное свидетельство обесценения в результате одного (или более) события, которое произошло после первоначального признания актива («событие убытка») и это событие убытка оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которые могут быть достоверно оценены.

В отношении средств в кредитных учреждениях, учет которых производится по амортизированной стоимости, Компания первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Компания решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Компания включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств возникновения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по займам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о доходах и расходах. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Займы и соответствующий резерв списываются в том случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Компании. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается в отчете о доходах и расходах.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Компания намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о доходах и расходах при обесценении инвестиции, также при амортизации премии или дисконта.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток или финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам, отражаются в отчете о доходах и расходах при выбытии или обесценении таких активов, а также при амортизации премии или дисконта.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, которые не торгуются на активном рынке, определяется с использованием подходящих методов оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов.

25. Основные положения учетной политики, продолжение

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерение реализовать актив одновременно с регулированием обязательств.

Переклассификация финансовых активов

Если Компания больше не имеет намерения продать непроизводный финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в ближайшем в будущем, он может быть переклассифицирован в одном из следующих случаев:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости на дату переклассификации. Любые доходы и расходы, признанные ранее в отчете о доходах и расходах, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной и амортизированной стоимостью.

Предоплата и начисленный доход

Предоплата и начисленный доход включают суммы, учтенные по первоначальной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости, так как ожидается, что они будут реализованы в течение года после отчетной даты.

(р) Доходы и расходы

Доход от страховых взносов

Сумма страховой премии, причитающейся по договору страхования, признается доходом с даты вступления в силу данного договора и начисляются на пропорциональной основе в течение периода страхового покрытия.

Заработанные страховые премии рассчитываются как страховые премии по договорам страхования, вступившим в силу в течение 12 месяцев, предшествующих отчетному периоду, уменьшенные на величину чистого резерва незаработанной премии на отчетную дату по договорам страхования, вступившим в силу в течение 12 месяцев, предшествующих отчетному периоду.

Премии показаны до вычета комиссии и налогов от продаж или прочих сборов. В случае если действие договоров прекращается вследствие неполучения премий, тогда весь соответствующий начисленный, но не полученный доход по премиям, с даты, когда действие считается прекращенным, списывается.

Подписанные страховые премии по страхованию отражают сделки, заключенные в течение года. Незаработанные премии – это та часть принятых в течение года премий, которые относятся к периодам страхового покрытия после отчетной даты. Незаработанные страховые премии рассчитываются обычно на ежедневной или на ежемесячной пропорциональной основе. Страховые премии, собранные посредниками, но еще не полученные, оцениваются на основе оценок страховой деятельности или прошлого опыта и включаются в принятые премии.

В ходе обычной деятельности Компания также принимает на себя риск перестрахования по договорам страхования, там, где это применимо. Премии и убытки по принятому перестрахованию признаются как доход или расходы таким же образом, как если бы перестрахование рассматривалось как основная деятельность, принимая во внимание классификацию продукта перестраховщика.

Переданные страховые премии

Премии, начисленные по переданному перестрахованию, признаются в том периоде, в котором заключен договор по перестрахованию, и включает оценки тогда, когда суммы не могут быть определены на отчетную дату. Премии относятся на расходы в течение периода действия договора перестрахования и рассчитываются на ежедневной пропорциональной основе.

Договоры по перестрахованию, которые не передают существенного страхового риска, учитываются непосредственно в отчете о финансовом положении. Они являются депонированными активами или финансовыми обязательствами, которые признаются на основании уплаченных или полученных средств, минус точно определенные премии или сборы, которые должны быть удержаны перестраховщиком.

25. Основные положения учетной политики, продолжение

Доход в виде комиссионных и сборов

Комиссионные признаются доходами в том периоде, в котором они получены, если только они не относятся к услугам, которые будут предоставлены в будущих периодах. Если это комиссионные за услуги, которые будут предоставлены в будущих периодах, они отсрочиваются и признаются в отчете о доходах и расходах как услуги, оказываемые в течение срока договора. Комиссионные за выдачу и прочие разовые комиссии также отсрочиваются и признаются в течение периода договора.

Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в отчете о доходах и расходах по мере начисления, принимая во внимание реальную доходность актива или применимую плавающую ставку. Процентный доход также включает амортизацию премии или дисконта.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Реализованные доходы и убытки, учтенные в отчете о доходах и расходах

Реализованные доходы и убытки от реализации основных средств рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от продажи и первоначальной или амортизированной стоимостью. Реализованные доходы и расходы признаются в отчете о доходах и расходах тогда, когда осуществлена сделка продажи.

(с) Вознаграждения и возмещения

Убытки по страхованию включают все убытки по претензиям, произошедшим в течение года, независимо заявлены ли они или нет, включая расходы по урегулированию страховых требований за вычетом стоимости спасенного имущества и иных возвратов и корректировки непогашенных убытков прошлых лет.

Расходы на урегулирование страховых выплат включают внутренние и внешние затраты, понесенные в связи с выплатой и урегулированием страховых выплат. Внутренние затраты включают все прямые расходы департамента по урегулированию страховых выплат и любую часть общих и административных расходов, непосредственно относящуюся к функции рассмотрения требований.

(т) Расходы по подоходному налогу

Расходы по подоходному налогу включают в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Расходы по подоходному налогу отражаются в доходах и расходах за исключением той его части, которая относится к операциям, признаваемым в капитале, в таком случае он также признается в капитале.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемого дохода за год, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.

Отложенный налог определяется с использованием балансового метода посредством определения временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, для целей финансовой отчетности и сумм, используемых для целей налогообложения.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые, как ожидается, будут применяться к периоду реализации актива или погашения обязательства, исходя из ставок налогообложения (и налогового законодательства), вступивших или фактически вступивших в силу на дату бухгалтерского баланса.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в какой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемого дохода, который может быть уменьшен на сумму данного актива. Сумма отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в какой больше не существует вероятности того, что соответствующая налоговая льгота будет реализована.

Отложенные налоговые активы и обязательства берутся в зачет, если существует юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов в счет текущих налоговых обязательств и, если отложенные налоги относятся к одному и тому же объекту налогообложения и к одному и тому же налоговому органу.

26. События после отчетного периода

Существенных событий после отчетной даты не было.