

АО «Страховая компания «Виктория»

Финансовая отчетность

подготовленная в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Алматы 2024

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. Изменение учетной политики	8
4. Доходы по страхованию	13
5. Расходы по страховым услугам	14
6. Финансовые доходы и расходы	14
7. Восстановление убытков от обесценения финансовых активов	14
8. Общеадминистративные расходы	14
9. Подоходный налог	15
10. Денежные средства	16
11. Банковские депозиты	16
12. Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного репо	16
13. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и расходы	16
14. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16
15. Финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости	17
16. Основные средства	17
17. Прочие активы	18
18. Договоры страхования и перестрахования	19
19. Аренда	30
20. Прочие обязательства	31
21. Капитал и резервы	31
22. Цели и политика управления финансовыми рисками	32
23. Условные и потенциальные обязательства	47
24. Операции со связанными сторонами	48
25. Основные положения учетной политики	48
26. События после отчетного периода	61

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Собственникам 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 2023 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 2023 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.

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 8 февраля 2001 года
Управляющий партнер
ТОО «Moore Kazakhstan»
29 мая 2024 года




Айдар Аитов
Партнер по аудиту



Государственная лицензия № 23023540 на занятие аудиторской деятельностью, выданная 27 октября 2023 года Министерством финансов Республики Казахстан

тыс. тенге	Прим.	2023	2022, пересчитано
Доходы по страхованию	4	14,477,585	6,620,562
Расходы по страховым услугам	5	(7,444,953)	(3,208,570)
Чистые расходы по договорам перестрахования	18	(2,845,938)	(1,412,668)
Доход от страховой деятельности		4,186,694	1,999,324
Финансовые доходы	6	5,454,794	5,651,235
Финансовые расходы		—	(527)
Чистый доход (убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через доходы и расходы	13	42,697	(129,781)
Чистый доход (убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	12,867	(34,157)
(Убытки) восстановление убытков от обесценения финансовых активов	7	24,309	20,494
(Убыток) доход от курсовой разницы		(602,612)	2,977,727
Доход от инвестиционной деятельности		4,932,055	8,484,991
Чистые финансовые расходы по договорам страхования	18	(1,336,071)	(137,451)
Чистые финансовые доходы по договорам перестрахования	18	1,040,523	34,899
Чистый финансовый результат		4,636,507	8,382,439
Общедминистративные расходы	8	(861,702)	(878,097)
Прочие операционные расходы, нетто		(4,247)	(124,453)
Операционные расходы		(865,949)	(1,002,550)
Доход до налогообложения		7,957,252	9,379,213
Расходы по подоходному налогу	9(а)	(788,375)	(1,035,711)
Чистый доход за год		7,168,877	8,343,502
Прочий совокупный доход (убыток)			
Статьи, которые впоследствии не будут отнесены на доходы и расходы:			
Корректировка справедливой стоимости основных средств, за вычетом подоходного налога	21(б)	93,346	226,022
Статьи, которые впоследствии могут быть отнесены на доходы и расходы:			
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога	21(в)	1,709,811	(5,709,064)
Прочий совокупный доход (убыток) за год		1,803,157	(5,483,042)
Общий совокупный доход за год		8,972,034	2,860,460

Данная финансовая отчетность утверждена руководством Компании 29 мая 2024 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.	2023	2022, пересчитано	2021, пересчитано
АКТИВЫ				
Денежные средства	10	174,603	3,113,309	7,118,383
Банковские депозиты	11	4,330,429	2,368,893	18,624,396
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного репо	12	31,029	2,707,495	5,422,055
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и расходы	13	329,872	287,175	416,956
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	48,815,913	45,143,774	33,071,008
Финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости	15	22,076,420	22,286,467	18,961,842
Активы по договорам перестрахования	18	15,167,909	1,169,541	767,765
Основные средства	16	1,530,823	1,529,042	1,362,966
Нематериальные активы		1,466	4,763	8,891
Активы в форме права пользования		—	—	7,992
Предоплата по подоходному налогу	9(в)	790,988	340,564	795,884
Отложенный налоговый актив	9(б)	—	39,485	49,106
Прочие активы	17	2,117,676	1,188,553	14,101,822
ВСЕГО АКТИВЫ		95,367,128	80,179,061	100,709,066
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по договорам страхования	18	20,293,351	8,163,585	8,036,551
Отложенное налоговое обязательство	9(б)	120,453	—	—
Прочие обязательства	20	153,703	602,889	120,388
		20,567,507	8,766,474	8,156,939
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Акционерный капитал	21(а)	1,809,998	1,809,998	1,809,998
Собственные выкупленные акции	21(а)	(38,962)	(38,962)	(38,962)
Резерв на переоценку основных средств	21(б)	494,045	456,264	262,125
Резерв на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21(в)	(3,208,802)	(4,918,613)	790,451
Нераспределенный доход		75,743,342	74,103,900	89,728,515
		74,799,621	71,412,587	92,552,127
ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		95,367,128	80,179,061	100,709,066

тыс. тенге	Прим.	2023	2022, пересчитано
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Доход до налогообложения		7,957,252	9,379,213
Корректировки:			
Финансовые доходы	6	(5,454,794)	(5,651,235)
Финансовые расходы		–	527
Чистый (доход) убыток по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через доходы и расходы	13	(42,697)	129,781
Чистый (доход) убыток по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	(12,867)	34,157
Восстановление убытков от обесценения финансовых активов	7	(24,309)	(20,494)
Нереализованный убыток (доход) от курсовой разницы		507,449	(2,154,861)
Износ и амортизация	8	146,925	136,839
Убыток от выбытия основных средств		313	(215)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений оборотного капитала		3,077,272	1,853,712
Увеличение активов по договорам перестрахования		(13,998,368)	(401,776)
(Увеличение) уменьшение прочих активов		(929,123)	12,913,269
Увеличение обязательств по договорам страхования		12,129,766	127,034
(Уменьшение) увеличение прочих обязательств		(449,186)	482,501
Денежные средства от операционной деятельности до выплаты подоходного налога		(169,639)	14,974,740
Подоходный налог уплаченный		(1,069,381)	(610,303)
Чистые денежные средства (использованные в) от операционной деятельности		(1,239,020)	14,364,437
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Изменение в банковских депозитах		705,570	18,960,472
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(6,550,662)	(20,201,968)
Поступления от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4,490,384	4,182,443
Приобретение финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости		(17,411,933)	(17,148,268)
Поступления от реализации финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости		18,185,333	14,784,587
Проценты полученные		4,511,555	4,334,170
Дивиденды полученные		21,953	18,999
Приобретение основных средств	16	(29,038)	(8,267)
Поступления от реализации основных средств		–	215
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности		3,923,162	4,922,383
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Проценты оплаченные		–	(527)
Дивиденды, выплаченные собственникам	21(г)	(5,585,000)	(24,000,000)
Чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности		(5,585,000)	(24,000,527)
Чистое уменьшение денежных средств		(2,900,858)	(4,713,707)
Эффект изменения обменного курса на денежные средства		(37,848)	708,633
Денежные средства на начало года		3,113,309	7,118,383
Денежные средства на конец года	10	174,603	3,113,309

Неденежные операции

тыс. тенге	Прим.	2023	2022, пересчитано
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,752,326	(5,621,881)
Переоценка основных средств	16	116,684	282,528
Удержание подоходного налога у источника выплат с процентного дохода		30,656	25,884

тыс. тенге	Прим.	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв на переоценку основных средств	Резерв на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенный доход	Итого
На 1 января 2022		1,809,998	(38,962)	262,125	436,175	90,185,398	92,654,734
Корректировка первого применения МСФО 17, за вычетом подоходного налога	3	–	–	–	–	(95,273)	(95,273)
Корректировка первого применения МСФО 9, за вычетом подоходного налога	3	–	–	–	354,276	(361,610)	(7,334)
На 1 января 2022, пересчитано		1,809,998	(38,962)	262,125	790,451	89,728,515	92,552,127
Чистый доход за год, пересчитано		–	–	–	–	8,343,502	8,343,502
Переоценка основных средств, за вычетом подоходного налога	21(б)	–	–	226,022	–	–	226,022
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога, пересчитано	21(в)	–	–	–	(5,709,064)	–	(5,709,064)
Общий совокупный доход, пересчитано		–	–	226,022	(5,709,064)	8,343,502	2,860,460
Амортизация резерва на переоценку основных средств		–	–	(31,883)	–	31,883	–
Дивиденды объявленные	21(г)	–	–	–	–	(24,000,000)	(24,000,000)
На 31 декабря 2022, пересчитано		1,809,998	(38,962)	456,264	(4,918,613)	74,103,900	71,412,587
Чистый доход за год		–	–	–	–	7,168,877	7,168,877
Переоценка основных средств, за вычетом подоходного налога	21(б)	–	–	93,346	–	–	93,346
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога	21(в)	–	–	–	1,709,811	–	1,709,811
Общий совокупный доход		–	–	93,346	1,709,811	7,168,877	8,972,034
Амортизация резерва на переоценку основных средств		–	–	(55,565)	–	55,565	–
Дивиденды объявленные	21(г)	–	–	–	–	(5,585,000)	(5,585,000)
На 31 декабря 2023		1,809,998	(38,962)	494,045	(3,208,802)	75,743,342	74,799,621

1. Общая информация

(а) Организация и деятельность

Акционерное общество «Страховая компания «Виктория» (далее – «Компания») было создано в Республике Казахстан в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Информация о собственниках приведена в примечании 21. 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 2023 у Компании имелось 13 филиалов в городах: Актау, Актобе, Атырау, Костанай, Павлодар, Петропавловск, Семей, Тараз, Уральск, Усть-Каменогорск, Шымкент, в Акмолинской, Карагандинской областях (2022: 14 филиалов). На 31 декабря 2023 года в Компании работало 178 человек (2022: 201 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 налоговой и правовой сферах, колебаний валютных курсов и обеспечения выполнения договорных прав.

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

2. Основы подготовки финансовой отчетности, продолжение

Руководство считает, что устойчивая доходность Компании, положительные денежные потоки от операционной деятельности и значительный оборотный капитал представляют собой достаточную гарантию покрытия ее ожидаемых потребностей в денежных средствах. 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 у Компании есть достаточные ресурсы для продолжения работы в обозримом будущем. 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 расходы, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», а также земли, зданий и сооружений в составе основных средств, 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 2023 года:

- МСФО 17 «Договоры страхования»;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты». Данный стандарт вступил в силу с 1 января 2019 года, однако поправки, относящиеся к применению МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 4 «Договоры страхования» разрешал страховым компаниям отложить применение данного стандарта.
- Отложенный налог относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции (поправки к МСБУ 12);
- Международная налоговая реформа – Типовые правила второго компонента (поправки к МСБУ 12);
- Определение бухгалтерских оценок (поправки к МСБУ 8);
- Раскрытие информации об учетной политике (поправки к МСБУ 1).

Перечисленные выше стандарты и поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании, за исключением МСФО 17 и МСФО 9, влияние которых раскрыто в примечании 3.

(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 данные стандарты и разъяснения окажут существенное воздействие на финансовую отчетность Компании.

(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.

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.

2. Основы подготовки финансовой отчетности, продолжение

- Примечание 3 – Изменение учетной политики. Определение наличия достаточной разумной и обоснованной информации для применения полного или модифицированного ретроспективного подхода.
- Примечание 7 – Восстановление убытков от обесценения финансовых активов. Оценка в отношении ожидаемых кредитных убытков производится на основании методологии, включающей прогнозную информацию.
- Примечание 9 – Подоходный налог. Оценка полноты налоговых обязательств, которые могут быть проверены налоговыми органами и времени реализации временных разниц.
- Примечание 13 и 14 – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и расходы и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, были сделаны следующие допущения и оценки:
 - классификация финансовых активов производится исходя из применяемой бизнес-модели и характеристик финансовых активов.
 - в целях оценки справедливой стоимости финансовых активов, которая не может быть определена на основании цен на активном рынке, используются различные модели оценок, включающие 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 16 – Основные средства. Оценка была сделана при определении справедливой стоимости земли, зданий и сооружений, а также сроков полезной службы активов.
- Примечание 18 – Договоры страхования и перестрахования. В отношении договоров страхования и перестрахования были сделаны следующие допущения и оценки:
 - классификация договоров страхования и перестрахования: оценка того, передает ли договор существенный страховой риск и содержит ли договор страхования признаки прямого участия;
 - уровень агрегирования договоров страхования и перестрахования: идентификация портфелей договоров и определение групп договоров, которые являются обременительными при первоначальном признании и тех, которые не имеют существенной возможности стать обременительными впоследствии;
 - оценка договоров страхования и перестрахования: использование тенденций по урегулированию прошлых убытков и потоков для прогнозирования денежных потоков по выполнению договоров, а также определение методов оценки корректировок риска для нефинансового риска и единиц покрытия, предоставляемых по договору. На каждую отчетную дату оценки повторно пересматриваются на достоверность и в расчеты вносятся изменения.
 - оценка ставки дисконтирования: использование средневзвешенного значения ставок вознаграждений инвестиционного портфеля с аналогичным сроком и валютой. Ставка дисконтирования, использованная для признания и учета активов и обязательств по договорам страхования, была определена в размере 13.6% (2022: 15.8%).
- Примечание 19 – Аренда. Руководство сделало оценку в отношении ожидаемого срока аренды с учетом права продления и ставки привлечения дополнительных заемных средств;
- 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. Изменение учетной политики

Компания первоначально применила МСФО 17 и МСФО 9, включая любые последующие поправки к другим стандартам, с 1 января 2023 года. Эти стандарты внесли существенные изменения в учет договоров страхования и перестрахования, а также финансовых инструментов. В результате, Компания пересчитала некоторые сравнительные суммы и представила третий отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2022 года.

За исключением приведенных ниже изменений, Компания последовательно применяет учетную политику, изложенную в примечании 25, ко всем периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

3. Изменение учетной политики, продолжение

Характер и последствия ключевых изменений в учетной политике Компании, произошедших в результате перехода на МСФО 17 и МСФО 9, кратко изложены ниже.

(а) МСФО 17 «Договоры страхования»

Признание, оценка и представление договоров страхования

МСФО 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и перестрахования. В нем представлена модель, которая измеряет группы договоров на основе оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, которые, как ожидается, возникнут в результате выполнения Компанией договоров, явной корректировки риска на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги.

В соответствии с МСФО 17 доходы по страхованию в каждом отчетном периоде представляют собой изменения в обязательствах по оставшейся части покрытия, относящиеся к услугам, за которые Компания ожидает получить вознаграждение, и распределение премий, связанных с восстановлением денежных потоков от приобретения страховых договоров. Кроме того, инвестиционная составляющая больше не включается в страховые доходы и расходы на страховые услуги.

Компания применяет подход на основании распределения премии для упрощения оценки договоров во всех случаях, кроме тех, когда применение такого подхода не соответствует требованиям такого подхода. При оценке обязательств по оставшейся части покрытия подход на основании распределения премии аналогичен предыдущему методу учета Компании. Однако при оценке обязательств по возникшим убыткам Компания в настоящее время дисконтирует будущие денежные потоки (за исключением случаев, когда ожидается, что они возникнут в течение одного года или менее с даты возникновения требований) и включает явную корректировку риска на нефинансовый риск.

Ранее все затраты на приобретение признавались и представлялись как отдельные активы от соответствующих договоров страхования («отложенные аквизиционные расходы») до тех пор, пока эти расходы не были включены в состав доходов и расходов. В соответствии с МСФО 17 только денежные потоки от приобретения страховых активов, возникшие до признания соответствующих договоров страхования, признаются в качестве отдельных активов и тестируются на обесценение. Эти активы отражаются в балансовой стоимости соответствующего портфеля договоров и прекращают свое признание после признания соответствующих договоров.

Доходы и расходы по договорам перестрахования, за исключением доходов и расходов по финансированию страхования, теперь представляются в виде единой чистой суммы прибыли или убытка. Ранее суммы, взысканные с перестраховщиков, и расходы по перестрахованию представлялись отдельно.

Пояснения о том, как Компания учитывает договоры страхования и перестрахования в соответствии с МСФО 17, см. в примечании 25(б).

Переход

Изменения в учетной политике, произошедшие в результате перехода на МСФО 17, были применены с использованием полного ретроспективного подхода в той мере, в какой это практически возможно. В соответствии с полным ретроспективным подходом по состоянию на 1 января 2022 года Компания:

- идентифицировала, признала и оценила каждую группу договоров страхования и перестрахования так, как если бы МСФО 17 применялся всегда;
- идентифицировала, признала и оценила любые активы для денежных потоков по страховым приобретениям, как если бы МСФО 17 применялся всегда, за исключением того, что оценка обесценения не применялась до 1 января 2022 года;
- прекратила признание ранее отраженных остатков, которые не существовали бы, если бы МСФО 17 применялся всегда. К ним относятся некоторые отложенные расходы на приобретение по договорам страхования, страховая дебиторская и кредиторская задолженность, а также страховых резервов, относящихся к существующим договорам страхования. В соответствии с МСФО 17 они включаются в оценку договоров страхования;
- признала влияние перехода на МСФО 17 в капитале.

3. Изменение учетной политики, продолжение

(б) МСФО 9 «Финансовые инструменты»

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО 9 включает три основные классификационные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизируемой стоимости, по справедливой стоимости через доходы и расходы и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Классификация финансовых активов в соответствии с МСФО 9, как правило, основана на бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и его договорных характеристиках движения денежных средств. МСФО 9 исключает предыдущие категории МСБУ 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» в отношении инвестиций, удерживаемых до погашения, займов и дебиторской задолженности, а также финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В соответствии с МСФО 9 производные финансовые инструменты, включенные в договоры, основным из которых является финансовый актив в сфере применения МСФО 9, не выделяются. Вместо этого оценивается для классификации гибридный финансовый инструмент в целом.

Учетная политика Компании в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО 9 изложена в примечании 25(м).

МСФО 9 не оказал существенного влияния на учетную политику Компании в отношении финансовых обязательств.

Обесценение финансовых активов

МСФО 9 заменяет модель «понесенных убытков» в МСБУ 39 на прогнозную модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизируемой стоимости, финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и дебиторской задолженности по аренде. В соответствии с МСФО 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСБУ 39 (см. примечание 25(м)).

Переход

Изменения в учетной политике, произошедшие в результате перехода на МСФО 9, применяются ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже:

- Пересмотр сравнительных периодов. Тем не менее, информация о финансовых инструментах, признание которых уже было прекращено по состоянию на 1 января 2023 года, по-прежнему отражается в соответствии с МСБУ 39 за сравнительный период.
- Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на 1 января 2023 года:
 - определение бизнес-модели, в рамках которой хранится финансовый актив;
 - определение и отзыв предыдущих классификаций определенных финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через доходы и расходы;
 - определение определенных инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, как оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Если по состоянию на 1 января 2023 года финансовый актив имел низкий кредитный риск, то Компания определила, что кредитный риск по активу существенно не увеличился с момента первоначального признания.

(в) Эффект от первоначального применения

В следующих таблицах приводится сверка статей отчета о финансовом положении по МСФО 4 и МСБУ 39 со статьями в соответствии с МСФО 17 и МСФО 9 при переходе на МСФО 17 и МСФО 9 1 января 2023 и 2022 годов.

3. Изменение учетной политики, продолжение

тыс. тенге	2022	Реклас- сификация	Оценка	2022, пересчитано
АКТИВЫ				
Денежные средства	4,223,076	(1,109,767)	–	3,113,309
Банковские депозиты	2,423,154	–	(54,261)	2,368,893
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	306,043	(306,043)	–	–
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного репо	2,707,495	–	–	2,707,495
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и расходы	287,175	–	–	287,175
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45,143,774	(45,143,774)	–	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	45,143,774	–	45,143,774
Инвестиции, удерживаемые до погашения	22,297,318	(22,297,318)	–	–
Финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости	–	22,297,318	(10,851)	22,286,467
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	1,151,853	(1,151,853)	–	–
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков, доля перестраховщика	331,303	(331,303)	–	–
Активы по договорам перестрахования	–	1,445,352	(275,811)	1,169,541
Основные средства	1,529,042	–	–	1,529,042
Нематериальные активы	4,763	–	–	4,763
Предоплата по подоходному налогу	340,564	–	–	340,564
Отложенный налоговый актив	–	–	39,485	39,485
Прочие активы	2,560,936	(1,372,383)	–	1,188,553
ВСЕГО АКТИВЫ	83,306,496	(2,825,997)	(301,438)	80,179,061
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	76,335	(76,335)	–	–
Резерв незаработанных страховых премий	7,614,786	(7,614,786)	–	–
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков	3,308,531	(3,308,531)	–	–
Обязательства по договорам страхования	–	8,173,655	(10,070)	8,163,585
Отложенное налоговое обязательство	13,663	–	(13,663)	–
Прочие обязательства	602,396	–	493	602,889
	11,615,711	(2,825,997)	(23,240)	8,766,474
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Акционерный капитал	1,809,998	–	–	1,809,998
Собственные выкупленные акции	(38,962)	–	–	(38,962)
Резерв на переоценку основных средств	456,264	–	–	456,264
Резерв на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5,194,617)	–	276,004	(4,918,613)
Нераспределенный доход	74,658,102	–	(554,202)	74,103,900
	71,690,785	–	(278,198)	71,412,587
ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	83,306,496	(2,825,997)	(301,438)	80,179,061

3. Изменение учетной политики, продолжение

тыс. тенге	2021	Реклас- сификация	Оценка	2021, пересчитано
АКТИВЫ				
Денежные средства	14,123,433	(7,005,050)	–	7,118,383
Банковские депозиты	18,624,396	–	–	18,624,396
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	140,139	(140,139)	–	–
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного репо	5,422,055	–	–	5,422,055
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и расходы	416,956	–	–	416,956
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33,071,008	(33,071,008)	–	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	33,071,008	–	33,071,008
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18,969,176	(18,969,176)	–	–
Финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости	–	18,969,176	(7,334)	18,961,842
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	680,131	(680,131)	–	–
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков, доля перестраховщика	88,108	(88,108)	–	–
Активы по договорам перестрахования	–	699,082	68,683	767,765
Основные средства	1,362,966	–	–	1,362,966
Нематериальные активы	8,891	–	–	8,891
Активы в форме права пользования	7,992	–	–	7,992
Предоплата по подоходному налогу	795,884	–	–	795,884
Отложенный налоговый актив	25,288	–	23,818	49,106
Прочие активы	7,292,144	6,809,678	–	14,101,822
ВСЕГО АКТИВЫ	101,028,567	(404,668)	85,167	100,709,066
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	690,517	(690,517)	–	–
Резерв незаработанных страховых премий	3,316,617	(3,316,617)	–	–
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков	4,243,925	(4,243,925)	–	–
Обязательства по договорам страхования	–	7,848,779	187,772	8,036,551
Прочие обязательства	122,774	(2,388)	2	120,388
	8,373,833	(404,668)	187,774	8,156,939
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Акционерный капитал	1,809,998	–	–	1,809,998
Собственные выкупленные акции	(38,962)	–	–	(38,962)
Резерв на переоценку основных средств	262,125	–	–	262,125
Резерв на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	436,175	–	354,276	790,451
Нераспределенный доход	90,185,398	–	(456,883)	89,728,515
	92,654,734	–	(102,607)	92,552,127
ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	101,028,567	(404,668)	85,167	100,709,066



4. Доходы по страхованию

тыс. тенге	КАСКО	Страхование ОГПО ВТС	Обязательное страхование прочее	Страхование имущества от ущерба и прочее	Страхование прочего транспорта, грузов и объектов	Страхование ГПО, ГО и прочее	Итого
	2,713,634	-	-	-	-	-	2,713,634
	19,540	-	-	-	-	-	19,540
	1,015,455	-	-	-	-	-	1,015,455
	31,745	-	-	-	-	-	31,745
	3,584,188	-	-	-	-	-	3,584,188
	7,364,562	-	-	-	-	-	7,364,562
	-	625,058	582,002	3,132,017	697,990	2,075,956	7,113,023
	7,364,562	625,058	582,002	3,132,017	697,990	2,075,956	14,477,585

2023

Договоры страхования, не оцениваемые в соответствии с
подходом на основе распределения премий

Изменение обязательств по оставшейся части покрытия:

Амортизация маржи за предусмотренные договором услуги

Изменение поправки на нефинансовый риск

Восстановление денежных потоков по ожидаемым страховым
выплатам и прочим расходам

Прочее

Восстановление денежных потоков по ожидаемым аквизиционным
расходам

Договоры страхования, оцениваемые в соответствии с подходом
на основе распределения премий

Всего доходы по страхованию

2022, пересчитано

Договоры страхования, не оцениваемые в соответствии с
подходом на основе распределения премий

Изменение обязательств по оставшейся части покрытия:

Амортизация маржи за предусмотренные договором услуги

Изменение поправки на нефинансовый риск

Восстановление денежных потоков по ожидаемым страховым
выплатам и прочим расходам

Прочее

Восстановление денежных потоков по ожидаемым аквизиционным
расходам

Договоры страхования, оцениваемые в соответствии с подходом
на основе распределения премий

Всего доходы по страхованию

641,983	-	-	-	-	-	-	641,983
(3,045)	-	-	-	-	-	-	(3,045)
(28,075)	-	-	-	-	-	-	(28,075)
10,718	-	-	-	-	-	-	10,718
716,185	-	-	-	-	-	-	716,185
1,337,766	-	-	-	-	-	-	1,337,766
-	544,175	523,747	1,076,639	740,334	2,397,901	5,282,796	
1,337,766	544,175	523,747	1,076,639	740,334	2,397,901	6,620,562	

5. Расходы по страховым услугам

тыс. тенге	2023	2022, пересчитано
Амортизация аквизиционных денежных потоков	5,532,692	1,552,110
Страховые выплаты и прочие расходы	1,728,629	2,708,382
Изменения обязательств по возникшим требованиям	183,632	(1,051,922)
	7,444,953	3,208,570

6. Финансовые доходы и расходы

тыс. тенге	2023	2022, пересчитано
Процентный доход:		
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,037,377	2,872,369
по финансовым активам, учитываемым по амортизируемой стоимости	1,637,099	2,123,573
по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного репо	551,024	420,318
по банковским депозитам	206,519	215,976
Доходы по дивидендам	22,775	18,999
	5,454,794	5,651,235

7. Восстановление убытков от обесценения финансовых активов

тыс. тенге	2023	2022, пересчитано
Обесценение банковских депозитов	24,494	54,261
Обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(44,677)	(78,272)
Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости	(4,126)	3,517
	(24,309)	(20,494)

8. Общеадминистративные расходы

тыс. тенге	2023	2022
Заработная плата и налоги с фонда оплаты труда	473,164	365,344
Износ и амортизация	146,925	136,839
Профессиональные услуги	88,219	85,159
Расходы на рекламу	45,374	129,953
Аренда	44,073	30,075
Услуги банков и брокерские услуги	29,262	35,923
Прочее	34,685	94,804
	861,702	878,097

9. Подоходный налог

(а) Расходы по подоходному налогу

Основными составляющими расходов по подоходному налогу являются:

тыс. тенге	2023	2022, пересчитано
Корпоративный подоходный налог	649,613	1,091,507
Возникновение и восстановление временных разниц	138,762	(55,796)
Расходы по подоходному налогу	788,375	1,035,711

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	2023	2022, пересчитано
Доход до налогообложения	7,957,252	9,379,213
Ставка подоходного налога	20.0%	20.0%
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке	1,591,450	1,875,843
Необлагаемый доход по государственным и листинговым ценным бумагам	(812,736)	(851,372)
Невычитаемые расходы	9,661	11,240
Расходы по подоходному налогу	788,375	1,035,711
Эффективная ставка подоходного налога	9.9%	11.0%

В соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан доходы от операций с государственными ценными бумагами не облагаются корпоративным подоходным налогом.

(б) Отложенный налоговый актив (обязательство)

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

тыс. тенге	2023	2022, пересчитано
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(6,750)	(8,911)
Активы по договорам перестрахования	167,106	55,162
Основные средства	(67,306)	(66,271)
Обязательства по договорам страхования	(225,877)	49,103
Прочие обязательства	12,374	10,402
	(120,453)	39,485

Движение отложенного налогового актива (обязательства) в финансовой отчетности:

тыс. тенге	2023	2022, пересчитано
На 1 января	39,485	49,106
Отнесено на (расходы) доходы	(138,762)	55,796
Отнесено на прочий совокупный расход	(21,176)	(65,417)
На 31 декабря	(120,453)	39,485

Налоговый эффект переоценки основных средств в размере 23,338 тыс. тенге (2022: 56,506 тыс. тенге) (см. примечание 16) и положительной корректировки справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в размере 2,162 тыс. тенге (2022: 8,911 тыс. тенге) отнесен на прочий совокупный доход.

(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.

10. Денежные средства

тыс. тенге	2023	2022
Денежные средства на текущих банковских счетах	164,938	3,104,964
Наличность в кассе	9,665	8,345
	174,603	3,113,309

11. Банковские депозиты

тыс. тенге	2023	2022
Банковские депозиты	4,385,488	2,413,224
Вознаграждения к получению	23,696	9,930
	4,409,184	2,423,154
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(78,755)	(54,261)
	4,330,429	2,368,893

Изменение резерва по ожидаемым кредитным убыткам представлено следующим образом:

тыс. тенге	2023	2022
На 1 января	54,261	–
Начислено	24,494	54,261
На 31 декабря	78,755	54,261

12. Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного репо

На 31 декабря 2023 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 2024 года (2022: в январе 2023 года).

тыс. тенге	2023	2022
Балансовая стоимость	31,029	2,707,495
Справедливая стоимость	31,067	2,712,563
Доходность	16.24%	17.08%

13. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и расходы

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и расходы представлены краткосрочными долевыми ценными бумагами казахстанских корпораций.

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через доходы и расходы, составили 42,697 тыс. тенге (2022: убыток 129,781 тыс. тенге).

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

тыс. тенге	2023	2022, пересчитано
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации	32,936,313	29,902,483
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	14,604,141	14,055,351
Проценты к получению	1,208,287	1,124,452
Долевые ценные бумаги:		
Корпоративные акции	67,172	61,488
	48,815,913	45,143,774
Долгосрочная часть	37,214,150	38,762,788
Текущая часть	11,601,763	6,380,986

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

Компания классифицировала корпоративные акции как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, так как придерживается долгосрочной стратегии владения данными активами.

Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не уменьшается на величину резерва по ожидаемым кредитным убыткам, изменение которого представлено следующим образом:

тыс. тенге	2023	2022, пересчитано
На 1 января	276,004	354,276
Восстановлено	(44,677)	(78,272)
На 31 декабря	231,327	276,004

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года убытки по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили 12,867 тыс. тенге (2022: 34,157 тыс. тенге).

15. Финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости

тыс. тенге	2023	2022, пересчитано
Облигации казахстанский корпораций	9,482,438	8,684,175
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	9,132,035	8,880,384
Облигации иностранных корпораций	2,927,868	4,224,145
Проценты к получению	540,804	508,614
	22,083,145	22,297,318
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(6,725)	(10,851)
	22,076,420	22,286,467
Долгосрочная часть	7,995,583	10,325,684
Текущая часть	14,080,837	11,960,783

Изменение резерва по ожидаемым кредитным убыткам представлено следующим образом:

тыс. тенге	2023	2022, пересчитано
На 1 января	10,851	7,334
(Восстановлено) начислено	(4,126)	3,517
На 31 декабря	6,725	10,851

16. Основные средства

тыс. тенге	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и оргтехника	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
Стоимость							
На 1 января 2022	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
Поступление	–	–	–	1,993	23,050	3,995	29,038
Переоценка	–	(10,056)	–	–	–	–	(10,056)
Выбытие	–	–	–	(490)	–	(2,069)	(2,559)
На 31 декабря 2023	219,552	1,271,589	6,106	45,658	23,050	65,685	1,631,640

16. Основные средства, продолжение

тыс. тенге	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и оргтехника	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
Износ							
На 1 января 2022	–	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
Начисление износа	–	128,164	–	7,839	–	7,625	143,628
Переоценка	–	(126,740)	–	–	–	–	(126,740)
Выбытие	–	–	–	(490)	–	(1,756)	(2,246)
На 31 декабря 2023	–	10,679	6,106	33,935	–	50,097	100,817
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2022	219,552	1,272,390	–	17,569	–	19,531	1,529,042
На 31 декабря 2023	219,552	1,260,910	–	11,723	23,050	15,588	1,530,823

Полностью амортизированные активы

На 31 декабря 2023 года стоимость полностью амортизированных активов, находящихся в использовании, составила 52,008 тыс. тенге (2022: 51,434 тыс. тенге).

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 2023 года Компания переоценила стоимость земли, 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.

В результате переоценки Компания признала доход от переоценки основных средств в размере 116,684 тыс. тенге (2022: 282,528 тыс. тенге) за вычетом отложенного подоходного налога на сумму 23,338 тыс. тенге (2022: 56,506 тыс. тенге) в прочем совокупном доходе. Чистый эффект переоценки по состоянию на 31 декабря 2023 года увеличил балансовую стоимость основных средств на 116,684 тыс. тенге (2022: 282,528 тыс. тенге).

При отсутствии переоценки стоимости основных средств их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года составила бы 884,096 тыс. тенге (2022: 958,712 тыс. тенге).

17. Прочие активы

тыс. тенге	2023	2022, пересчитано
Прочие финансовые активы		
Денежные средства на брокерских счетах	1,959,598	1,109,767
Прочие дебиторы по нестраховой деятельности	125	23,604
	1,959,723	1,133,371

17. Прочие активы, продолжение

тыс. тенге	2022,	
	2023	пересчитано
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	117,938	19,277
Предоплата по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	5,908	5,516
Товарно-материальные запасы	23,303	13,131
Расходы будущих периодов	10,804	16,644
Задолженность работников	–	614
	157,953	55,182
	2,117,676	1,188,553

18. Договоры страхования и перестрахования

тыс. тенге	2023		2022, пересчитано	
	Активы по договорам перестрахования	Обязательства по договорам страхования	Активы по договорам перестрахования	Обязательства по договорам страхования
КАСКО	(13,677,805)	14,779,596	(566,480)	2,867,770
Страхование ОГПО ВТС	–	661,572	–	499,079
Обязательное страхование прочее	–	434,343	–	375,499
Страхование имущества от ущерба и прочее	–	2,022,300	–	1,092,908
Страхование прочего транспорта, грузов и объектов	–	130,284	–	53,899
Страхование ГПО, ПО и прочее	–	2,265,256	–	3,274,430
Перестрахование прочее	(1,490,104)	–	(603,061)	–
	(15,167,909)	20,293,351	(1,169,541)	8,163,585

Ниже представлены активы и обязательства по договорам страхования и перестрахования, которые будут погашены по истечении 12 месяцев после отчетной даты.

	2022,	
	2023	пересчитано
Активы по договорам перестрахования	(8,981,786)	(1,489,455)
Обязательства по договорам страхования	9,154,408	1,742,174

18. Договоры страхования и перестрахования, продолжение
(а) Изменение остатков по договорам страхования и перестрахования

КАСКО

Договоры страхования, не оцениваемые в соответствии с подходом на основе распределения премий
Анализ по оставшейся части покрытия и возникшим убыткам

Тыс. тенге	2023			2022, пересчитано		
	Обязательства по оставшейся части покрытия	Обязательства по возникшим убыткам	Итого	Обязательства по оставшейся части покрытия	Обязательства по возникшим убыткам	Итого
Обязательства по договорам страхования на 1 января	2,600,942	266,828	2,867,770	82,889	11,258	94,147
Изменения в отчете о доходах и расходах и прочем совокупном доходе	(7,364,562)	–	(7,364,562)	(1,337,766)	–	(1,337,766)
Доходы по страхованию						
Расходы по страховым услугам						
Страховые выплаты и прочие расходы	–	1,057,114	1,057,114	–	74,926	74,926
Амортизация аквизиционных денежных потоков	3,584,188	–	3,584,188	716,185	–	716,185
Изменения обязательств по возникшим убыткам	–	950,777	950,777	–	243,865	243,865
(Доход) убыток от страховой деятельности	3,584,188	2,007,891	5,592,079	716,185	318,791	1,034,976
Чистые финансовые расходы по договорам страхования	(3,780,374)	2,007,891	(1,772,483)	(621,581)	318,791	(302,790)
Всего изменения в отчете о доходах и расходах и прочем совокупном доходе	1,336,071	–	1,336,071	137,451	–	137,451
Денежные потоки	(2,444,303)	2,007,891	(436,412)	(484,130)	318,791	(165,339)
Страховые премии полученные	24,576,354	–	24,576,354	5,322,824	–	5,322,824
Оплаченные страховые выплаты и другие расходы на страховые услуги	–	(1,011,476)	(1,011,476)	–	(63,221)	(63,221)
Денежные потоки по аквизиционным расходам	(11,216,640)	–	(11,216,640)	(2,320,641)	–	(2,320,641)
Всего денежные потоки	13,359,714	(1,011,476)	12,348,238	3,002,183	(63,221)	2,938,962
Обязательства по договорам страхования на 31 декабря	13,516,353	1,263,243	14,779,596	2,600,942	266,828	2,867,770

18. Договоры страхования и перестрахования, продолжение

КАСКО

Договоры страхования, не оцениваемые в соответствии с подходом на основе распределения премий

Анализ по компонентам оценки обязательств

тыс. тенге	2023				2022, пересчитано			
	Оценки текущей стоимости будущих денежных потоков	Корректировка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого	Оценки текущей стоимости будущих денежных потоков	Корректировка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
Обязательства по договорам страхования на 1 января	1,488,520	60,959	1,318,291	2,867,770	23,981	1,151	69,015	94,147
Изменения в отчете о доходах и расходах и прочем совокупном доходе								
Изменения, касающиеся текущих услуг								
Амортизация маржи за предусмотренные договором услуги	-	-	(2,713,634)	(2,713,634)	-	-	(641,983)	(641,983)
Изменение поправки на нефинансовый риск	-	(19,540)	-	(19,540)	-	3,045	-	3,045
Изменения на основе опыта	9,914	-	-	9,914	92,283	-	-	92,283
Изменения, касающиеся будущих услуг								
Контракты, первоначально признанные в течение года	(8,120,143)	229,264	7,890,879	-	(1,783,421)	53,141	1,730,280	-
Изменения в оценках, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	110,760	-	(110,760)	-	(39,734)	-	39,734	-
Изменения, касающиеся прошлых услуг								
Изменения обязательств по возникшим убыткам	950,777	-	-	950,777	243,865	-	-	243,865
(Доход) убыток от страховой деятельности	(7,048,692)	209,724	5,066,485	(1,772,483)	(1,487,007)	56,186	1,128,031	(302,790)
Чистые финансовые расходы по договорам страхования	542,387	25,479	768,205	1,336,071	12,584	3,622	121,245	137,451
Всего изменения в отчете о доходах и расходах и прочем совокупном доходе	(6,506,305)	235,203	5,834,690	(436,412)	(1,474,423)	59,808	1,249,276	(165,339)
Денежные потоки	12,348,238	-	-	12,348,238	2,938,962	-	-	2,938,962
Обязательства по договорам страхования на 31 декабря	7,330,453	296,162	7,152,981	14,779,596	1,488,520	60,959	1,318,291	2,867,770

18. Договоры страхования и перестрахования, продолжение

КАС-КО

Договоры перестрахования, не оцениваемые в соответствии с подходом на основе распределения премий

Анализ по оставшемуся покрытию и возникшим убыткам

	2023				2022, пересчитано			
	Активы по возникшим убыткам		Активы по возникшим убыткам		Активы по возникшим убыткам		Активы по возникшим убыткам	
тыс. тенге	Активы по оставшейся части покрытия	оценки текущей стоимости будущих денежных потоков	корректировка на риск	Итого	Активы по оставшейся части покрытия	оценки текущей стоимости будущих денежных потоков	корректировка на риск	Итого
Активы по договорам перестрахования на 1 января	525,282	39,311	1,887	566,480	-	-	-	-
Изменения в отчете о доходах и расходах и прочем совокупном доходе	(2,744,509)	-	-	(2,744,509)	(407,701)	-	-	(407,701)
Распределение выплаченных перестраховочных премий	-	827,331	-	827,331	-	32,460	-	32,460
Суммы, возмещаемые перестраховщиками	-	719,595	34,541	754,136	-	39,311	1,887	41,198
Возмещение страховых выплат и прочих расходов	-	1,546,926	34,541	1,581,467	-	71,771	1,887	73,658
Изменения активов по возникшим убыткам	(2,744,509)	1,546,926	34,541	(1,163,042)	(407,701)	71,771	1,887	(334,043)
Чистые расходы по договорам перестрахования	1,040,523	-	-	1,040,523	34,899	-	-	34,899
Чистые финансовые доходы по договорам перестрахования	(1,703,986)	1,546,926	34,541	(122,519)	(372,802)	71,771	1,887	(299,144)
Всего изменения в отчете о доходах и расходах и прочем совокупном доходе	14,061,175	-	-	14,061,175	898,084	-	-	898,084
Денежные потоки	-	(827,331)	-	(827,331)	-	(32,460)	-	(32,460)
Премии выплаченные	14,061,175	(827,331)	-	13,233,844	898,084	(32,460)	-	865,624
Возмещение полученное	12,882,471	758,906	36,428	13,677,805	525,282	39,311	1,887	566,480
Всего денежные потоки								
Активы по договорам перестрахования на 31 декабря								

18. Договоры страхования и перестрахования, продолжение

КАСКО

Договоры перестрахования, не оцениваемые в соответствии с подходом на основе распределения премий

Анализ по компонентам оценки активов

тыс. тенге	2023			2022, пересчитано			
	Оценки текущей стоимости будущих денежных потоков	Корректировка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Оценки текущей стоимости будущих денежных потоков	Корректировка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
Активы (обязательства) по договорам перестрахования на 1 января, нетто	(765,517)	35,443	1,296,554	—	—	—	—
Изменения в отчете о доходах и расходах и прочем совокупном доходе							
Изменения, касающиеся текущих услуг							
Амортизация маржи за предусмотренные договором услуги	—	—	(2,405,511)	—	—	(330,158)	(330,158)
Изменение поправки на нефинансовый риск	—	(14,939)	—	—	(2,575)	—	(2,575)
Изменения на основе опыта	537,813	—	—	(41,888)	—	—	(41,888)
Изменения, касающиеся будущих услуг							
Контракты, первоначально признанные в течение года	(8,034,348)	217,146	7,817,202	—	35,669	1,572,893	—
Изменения в оценках, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	319,586	—	(319,586)	—	—	(49,757)	—
Изменения, касающиеся прошлых услуг							
Изменения обязательств по возникшим убыткам	719,595	—	—	40,578	—	—	40,578
Чистые расходы по договорам перестрахования	(6,457,354)	202,207	5,092,105	(1,560,115)	33,094	1,192,978	(334,043)
Чистые финансовые доходы по договорам перестрахования	259,389	21,303	759,831	(71,026)	2,349	103,576	34,899
Всего изменения в отчете о доходах и расходах и прочем совокупном доходе	(6,197,965)	223,510	5,851,936	(1,631,141)	35,443	1,296,554	(299,144)
Денежные потоки	13,233,844	—	—	865,624	—	—	865,624
Активы (обязательства) по договорам перестрахования на 31 декабря, нетто	6,270,362	258,953	7,148,490	(765,517)	35,443	1,296,554	566,480

18. Договоры страхования и перестрахования, продолжение

Страхование ОГПО ВТС

Договоры страхования, оцениваемые в соответствии с подходом на основе распределения премий

Анализ по оставшемуся покрытию и возникшим убыткам

тыс. тенге	2023				2022, пересчитано			
	Обязательства по возникшим убыткам				Обязательства по возникшим убыткам			
	Обязательств- ва по оставшейся части покрытия	оценки текущей стоимости будущих денежных потоков на риск	Итого	Обязательств- ва по оставшейся части покрытия	оценки текущей стоимости будущих денежных потоков на риск	Итого	Итого	Итого
202,833	222,399	73,847	499,079	210,892	318,850	137,753	667,495	
(625,058)	-	-	(625,058)	(544,175)	-	-	(544,175)	
-	432,421	-	432,421	-	419,500	-	419,500	
193,606	-	-	193,606	165,665	-	-	165,665	
-	11,173	25,099	36,272	-	(96,451)	(63,906)	(160,357)	
193,606	443,594	25,099	662,299	165,665	323,049	(63,906)	424,808	
(431,452)	443,594	25,099	37,241	(378,510)	323,049	(63,906)	(119,367)	
(431,452)	443,594	25,099	37,241	(378,510)	323,049	(63,906)	(119,367)	
766,566	-	-	766,566	540,053	-	-	540,053	
-	(432,421)	-	(432,421)	-	(419,500)	-	(419,500)	
(208,893)	-	-	(208,893)	(169,602)	-	-	(169,602)	
557,673	(432,421)	-	125,252	370,451	(419,500)	-	(49,049)	
329,054	233,572	98,946	661,572	202,833	222,399	73,847	499,079	

Обязательства по договорам страхования на 1 января

Изменения в отчете о доходах и расходах и прочем совокупном доходе

Доходы по страхованию

Расходы по страховым услугам

Страховые выплаты и прочие расходы

Амортизация аквизиционных денежных потоков

Изменения обязательств по возникшим убыткам

(Доход) убыток от страховой деятельности

Всего изменения в отчете о доходах и расходах и прочем совокупном доходе

Денежные потоки

Страховые премии полученные

Оплаченные страховые выплаты и другие расходы на страховые услуги

Денежные потоки по аквизиционным расходам

Всего денежные потоки

Обязательства по договорам страхования на 31 декабря

18. Договоры страхования и перестрахования, продолжение

Обязательное страхование прочее

Договоры страхования, оцениваемые в соответствии с подходом на основе распределения премий

Анализ по оставшемуся покрытию и возникшим убыткам

тыс. тенге	2023				2022, пересчитано			
	Обязательства по возникшим убыткам		Обязательства по возникшим убыткам		Обязательства по возникшим убыткам		Обязательства по возникшим убыткам	
	Обязательства по оставшейся части покрытия	оценки текущей стоимости будущих денежных потоков	Итого	Итого	Обязательства по оставшейся части покрытия	оценки текущей стоимости будущих денежных потоков	Итого	Итого
Обязательства по договорам страхования на 1 января	346,489	27,638	1,372	375,499	324,735	242,953	1,327	569,015
Изменения в отчете о доходах и расходах и прочем совокупном доходе	(582,002)	–	–	(582,002)	(523,747)	–	–	(523,747)
Расходы по страховым услугам	–	10,273	–	10,273	–	13,795	–	13,795
Страховые выплаты и прочие расходы	50,283	–	–	50,283	41,956	–	–	41,956
Амортизация аквизиционных денежных потоков	–	4,139	3,305	7,444	–	(213,877)	45	(213,832)
Изменения обязательств по возникшим убыткам	50,283	14,412	3,305	68,000	41,956	(200,082)	45	(158,081)
(Доход) убыток от страховой деятельности	(531,719)	14,412	3,305	(514,002)	(481,791)	(200,082)	45	(681,828)
Всего изменения в отчете о доходах и расходах и прочем совокупном доходе	(531,719)	14,412	3,305	(514,002)	(481,791)	(200,082)	45	(681,828)
Денежные потоки	635,050	–	–	635,050	552,564	–	–	552,564
Страховые премии полученные	–	(10,273)	–	(10,273)	–	(15,233)	–	(15,233)
Оплаченные страховые выплаты и другие расходы на страховые услуги	(51,931)	–	–	(51,931)	(49,019)	–	–	(49,019)
Денежные потоки по аквизиционным расходам	583,119	(10,273)	–	572,846	503,545	(15,233)	–	488,312
Всего денежные потоки	397,889	31,777	4,677	434,343	346,489	27,638	1,372	375,499
Обязательства по договорам страхования на 31 декабря								

18. Договоры страхования и перестрахования, продолжение

Страхование имущества от ущерба и прочее

Договоры страхования, оцениваемые в соответствии с подходом на основе распределения премий

Анализ по оставшемуся покрытию и возникшим убыткам

тыс. тенге	2023				2022, пересчитано			
	Обязательства по возникшим убыткам				Обязательства по возникшим убыткам			
	Обязательств- ва по оставшейся части покрытия	оценки текущей стоимости будущих денежных потоков	корректировка на риск	Итого	Обязательств- ва по оставшейся части покрытия	оценки текущей стоимости будущих денежных потоков	корректировка на риск	Итого
Обязательства по договорам страхования на 1 января	701,437	369,798	21,673	1,092,908	585,224	47,636	21,863	654,723
Изменения в отчете о доходах и расходах и прочем совокупном доходе								
Доходы по страхованию	(3,132,017)	–	–	(3,132,017)	(1,076,639)	–	–	(1,076,639)
Расходы по страховым услугам								
Страховые выплаты и прочие расходы	–	103,338	–	103,338	–	49,795	–	49,795
Амортизация аквизиционных денежных потоков	1,277,089	–	–	1,277,089	123,270	–	–	123,270
Изменения обязательств по возникшим убыткам	–	131,266	(17,596)	113,670	–	322,162	(190)	321,972
(Доход) убыток от страховой деятельности	1,277,089	234,604	(17,596)	1,494,097	123,270	371,957	(190)	495,037
Всего изменения в отчете о доходах и расходах и прочем совокупном доходе	(1,854,928)	234,604	(17,596)	(1,637,920)	(953,369)	371,957	(190)	(581,602)
Денежные потоки								
Страховые премии полученные	4,774,199	–	–	4,774,199	1,466,508	–	–	1,466,508
Оплаченные страховые выплаты и другие расходы на страховые услуги	–	(103,338)	–	(103,338)	–	(49,795)	–	(49,795)
Денежные потоки по аквизиционным расходам	(2,103,549)	–	–	(2,103,549)	(396,926)	–	–	(396,926)
Всего денежные потоки	2,670,650	(103,338)	–	2,567,312	1,069,582	(49,795)	–	1,019,787
Обязательства по договорам страхования на 31 декабря	1,517,159	501,064	4,077	2,022,300	701,437	369,798	21,673	1,092,908

18. Договоры страхования и перестрахования, продолжение
Страхование прочего транспорта, грузов и объектов
Договоры страхования, оцениваемые в соответствии с подходом на основе распределения премий
Анализ по оставшемуся покрытию и возникшим убыткам

тыс. тенге	2023				2022, пересчитано			
	Обязательства по возникшим убыткам		Обязательства по возникшим убыткам		Обязательства по возникшим убыткам		Обязательства по возникшим убыткам	
	Обязательства по оставшейся части покрытия	оценки текущей стоимости будущих денежных потоков на риск	Обязательства по оставшейся части покрытия	оценки текущей стоимости будущих денежных потоков на риск	Итого	Итого	Итого	Итого
Обязательства по договорам страхования на 1 января	21,310	30,503	2,086	53,899	691,882	38,694	2,685	733,261
Изменения в отчете о доходах и расходах и прочем совокупном доходе	(697,990)	-	-	(697,990)	(740,334)	-	-	(740,334)
Расходы по страховым услугам	-	14,263	-	14,263	-	21,156	-	21,156
Страховые выплаты и прочие расходы	109,078	-	-	109,078	156,143	-	-	156,143
Амортизация аквизиционных денежных потоков	-	8,186	4,187	12,373	-	(8,191)	(599)	(8,790)
Изменения обязательств по возникшим убыткам	109,078	22,449	4,187	135,714	156,143	12,965	(599)	168,509
(Доход) убыток от страховой деятельности	(588,912)	22,449	4,187	(562,276)	(584,191)	12,965	(599)	(571,825)
Всего изменения в отчете о доходах и расходах и прочем совокупном доходе	(588,912)	22,449	4,187	(562,276)	(584,191)	12,965	(599)	(571,825)
Денежные потоки	773,474	-	-	773,474	17,501	-	-	17,501
Страховые премии полученные	-	(14,263)	-	(14,263)	-	(21,156)	-	(21,156)
Оплаченные страховые выплаты и другие расходы на страховые услуги	(120,550)	-	-	(120,550)	(103,882)	-	-	(103,882)
Денежные потоки по аквизиционным расходам	652,924	(14,263)	-	638,661	(86,381)	(21,156)	-	(107,537)
Всего денежные потоки	652,924	(14,263)	-	638,661	(86,381)	(21,156)	-	(107,537)
Обязательства по договорам страхования на 31 декабря	85,322	38,689	6,273	130,284	21,310	30,503	2,086	53,899



18. Договоры страхования и перестрахования, продолжение

Страхование ГПО, ПО и прочее

Договоры страхования, оцениваемые в соответствии с подходом на основе распределения премий

Анализ по оставшемуся покрытию и возникшим убыткам

тыс. тенге	2023				2022, пересчитано			
	Обязательства по возникшим убыткам				Обязательства по возникшим убыткам			
	Обязательства по оставшейся части покрытия	оценки текущей стоимости будущих денежных потоков	корректировка на риск	Итого	Обязательства по оставшейся части покрытия	оценки текущей стоимости будущих денежных потоков	корректировка на риск	Итого
Обязательства по договорам страхования на 1 января	813,695	2,359,689	101,046	3,274,430	1,622,395	3,604,390	91,125	5,317,910
Изменения в отчете о доходах и расходах и прочем совокупном доходе	(2,075,956)	-	-	(2,075,956)	(2,397,901)	-	-	(2,397,901)
Доходы по страхованию	-	111,220	-	111,220	-	2,129,210	-	2,129,210
Расходы по страховым услугам	318,448	-	-	318,448	348,891	-	-	348,891
Страховые выплаты и прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация аквизиционных денежных потоков	-	(983,465)	46,561	(936,904)	-	(1,244,701)	9,921	(1,234,780)
Изменения обязательств по возникшим убыткам	318,448	(872,245)	46,561	(507,236)	348,891	884,509	9,921	1,243,321
(Доход) убыток от страховой деятельности	(1,757,508)	(872,245)	46,561	(2,583,192)	(2,049,010)	884,509	9,921	(1,154,580)
Всего изменения в отчете о доходах и расходах и прочем совокупном доходе	(1,757,508)	(872,245)	46,561	(2,583,192)	(2,049,010)	884,509	9,921	(1,154,580)
Денежные потоки	2,028,704	-	-	2,028,704	1,463,390	-	-	1,463,390
Страховые премии полученные	-	(111,220)	-	(111,220)	-	(2,129,210)	-	(2,129,210)
Оплаченные страховые выплаты и другие расходы на страховые услуги	(343,466)	-	-	(343,466)	(223,080)	-	-	(223,080)
Денежные потоки по аквизиционным расходам	1,685,238	(111,220)	-	1,574,018	1,240,310	(2,129,210)	-	(888,900)
Всего денежные потоки	741,425	1,376,224	147,607	2,265,256	813,695	2,359,689	101,046	3,274,430
Обязательства по договорам страхования на 31 декабря								



18. Договоры страхования и перестрахования, продолжение

Перестрахование прочее

Договоры перестрахования, оцениваемые в соответствии с подходом на основе распределения премий

Анализ по оставшемуся покрытию и возникшим убыткам

	2023				2022, пересчитано			
	Активы по возникшим убыткам		Активы по возникшим убыткам		Активы по возникшим убыткам		Активы по возникшим убыткам	
Тыс. тенге	Активы по оставшейся части покрытия	оценки текущей стоимости будущих денежных потоков	корректировка на риск	Итого	Активы по оставшейся части покрытия	оценки текущей стоимости будущих денежных потоков	корректировка на риск	Итого
Активы по договорам перестрахования на 1 января	318,465	284,596	–	603,061	679,657	88,108	–	767,765
Изменения в отчете о доходах и расходах и прочем совокупном доходе	–	–	–	–	–	–	–	–
Распределение выплаченных перестраховочных премий	(1,734,174)	–	–	(1,734,174)	(1,275,113)	–	–	(1,275,113)
Суммы, возмещаемые перестраховщиками	–	51,278	–	51,278	–	196,488	–	196,488
Изменения активов по возникшим убыткам	–	51,278	–	51,278	–	196,488	–	196,488
Чистые расходы по договорам перестрахования	(1,734,174)	51,278	–	(1,682,896)	(1,275,113)	196,488	–	(1,078,625)
Всего изменения в отчете о доходах и расходах и прочем совокупном доходе	(1,734,174)	51,278	–	(1,682,896)	(1,275,113)	196,488	–	(1,078,625)
Денежные потоки	–	–	–	–	–	–	–	–
Премии выплаченные	2,569,939	–	–	2,569,939	913,921	–	–	913,921
Всего денежные потоки	2,569,939	–	–	2,569,939	913,921	–	–	913,921
Активы по договорам перестрахования на 31 декабря	1,154,230	335,874	–	1,490,104	318,465	284,596	–	603,061

18. Договоры страхования и перестрахования, продолжение

(б) Эффект от договоров, первоначально признанных в течение года

В таблицах ниже представлена информация о последствиях для компонентов оценки, связанных с первоначальным признанием договоров страхования и перестрахования, не оцениваемых в соответствии с подходом на основе распределения премий в течение года.

Договоры страхования

тыс. тенге	2023	2022, пересчитано
Страховые выплаты и прочие расходы подлежащие оплате	7,008,098	1,475,595
Денежные потоки по аквизиционным расходам	10,883,023	2,141,873
Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков	17,891,121	3,617,468
Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	(26,011,264)	(5,400,889)
Корректировка на нефинансовый риск	229,264	53,141
Маржа за предусмотренные договором услуги	7,890,879	1,730,280
Убытки, признанные при первоначальном признании	—	—

Договоры перестрахования

тыс. тенге	2023	2022, пересчитано
Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	(13,409,202)	(2,464,466)
Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков	5,374,854	855,904
Корректировка на нефинансовый риск	217,146	35,669
Маржа за предусмотренные договором услуги	7,817,202	1,572,893
Доходы, признанные при первоначальном признании	—	—

(в) Маржа за предусмотренные договором услуги

В таблице ниже представлена информация по доходам или убыткам, которые будут признаны после отчетной даты по договорам страхования и перестрахования, не оцениваемым в соответствии с подходом на основе распределения премий.

тыс. тенге	Менее 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
На 31 декабря 2023				
Договоры страхования	2,580,119	2,896,337	1,676,525	7,152,981
Договоры перестрахования	(2,578,499)	(2,894,518)	(1,675,473)	(7,148,490)
	1,620	1,819	1,052	4,491
На 31 декабря 2022, пересчитано				
Договоры страхования	542,510	487,245	288,536	1,318,291
Договоры перестрахования	(533,565)	(479,211)	(283,778)	(1,296,554)
	8,945	8,034	4,758	21,737

19. Аренда

Компания арендует офис. 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 использоваться как залоговое обеспечение.

Компания применяет упрощения практического характера и не признает активы в форме права пользования и арендные обязательства для договоров аренды активов с низкой стоимостью, или краткосрочной аренды сроком 12 месяцев и менее. Арендные платежи по данным договорам аренды отражаются в отчете доходах и расходах на равномерной основе в течение срока аренды (см. примечание 8).

20. Прочие обязательства

тыс. тенге

Прочие финансовые обязательства

Начисленные расходы по неиспользованным отпускам
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками
Кредиторская задолженность перед работниками
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»

	2023	2022
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	50,574	46,810
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	28,188	34,637
Кредиторская задолженность перед работниками	27,482	39
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	551	1,141
	106,795	82,627
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	44,707	519,581
Прочее	2,201	681
	46,908	520,262
	153,703	602,889

21. Капитал и резервы

(а) Акционерный капитал

На 31 декабря 2023 и 2022 годов акционерный капитал состоял из 5,110 штук (2022: 5,110 штук) простых акций на общую сумму 1,809,998 тыс. тенге. Все акции выпущены, зарегистрированы и полностью оплачены. Номинальная стоимость одной акции Компании составляет 354,207 тенге.

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

(б) Резерв на переоценку основных средств

Резерв на переоценку основных средств включает стоимость переоценки земли, зданий и сооружений в составе основных средств за вычетом подоходного налога.

Положительная корректировка справедливой стоимости основных средств, за вычетом подоходного налога, составила 93,346 тыс. тенге (2022: 226,022 тыс. тенге) (см. примечания 9 и 16).

(в) Резерв на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Резерв на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включает положительную и отрицательную корректировку справедливой стоимости финансовых активов, изменения которых учитываются в составе прочего совокупного дохода (убытка), за вычетом подоходного налога. В соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан доходы от операций с государственными ценными бумагами не облагаются корпоративным подоходным налогом, поэтому подоходный налог равен нулю (см. примечание 9(а)).

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, положительная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога составила 1,709,811 тыс. тенге (2022: отрицательная корректировка 5,709,064 тыс. тенге).

(г) Дивиденды

В 2023 году Компания начислила и выплатила дивиденды в размере 5,585,000 тыс. тенге (2022: 24,000,000 тыс. тенге).

22. Цели и политика управления финансовыми рисками

(a) Обзор

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.

Использование финансовых инструментов подвергает Компанию следующим видам риска:

- страховой риск;
- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- инвестиционный риск;
- рыночный риск;
- валютный риск

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: Служба внутреннего аудита, 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. Служба внутреннего аудита проводит обсуждение результатов проверки с руководством и представляет свое заключение и рекомендации Совету директоров. 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.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита в части рисков осуществляет:

- оценку адекватности и эффективности систем внутреннего контроля по всем аспектам деятельности Компании, обеспечение своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения подразделениями возложенных функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы;
- решение задач, возникающих при осуществлении Советом директоров функций по обеспечению наличия и функционирования адекватной системы внутреннего контроля путем предоставления объективной оценки состояния системы внутреннего контроля и рекомендаций по их совершенствованию.

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 (перестраховочная) 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 совершенствование 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 рискованного 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.

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.

22. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

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 и иностранными 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.	2023	2022, пересчитано
Финансовые активы оцениваемые по амортизируемой стоимости			
Денежные средства	10	174,603	3,113,309
Банковские депозиты	11	4,330,429	2,368,893
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного репо	12	31,029	2,707,495
Финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости	15	22,076,420	22,286,467
Активы по договорам перестрахования	18	15,167,909	1,169,541
Прочие активы	17	1,959,723	1,133,371
		43,740,113	32,779,076
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и расходы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и расходы	13	329,872	287,175
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	48,815,913	45,143,774
Финансовые обязательства оцениваемые по амортизируемой стоимости			
Обязательства по договорам страхования	18	(20,293,351)	(8,163,585)
Прочие обязательства	20	(106,795)	(82,627)
		(20,400,146)	(8,246,212)

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (то есть, например, цены), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (то есть основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

22. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Оценки справедливой стоимости на постоянной основе

Оценки справедливой стоимости на постоянной основе представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся оценки справедливой стоимости на постоянной основе:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
2023			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и расходы	329,872	–	329,872
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30,251,987	18,563,926	48,815,913
2022, пересчитано			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и расходы	287,175	–	287,175
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32,987,031	12,156,743	45,143,774

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

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости на постоянной основе, отсутствовали.

(в) Страховой риск

Компания заключает договоры, по которым передается значительный страховой риск. В этом разделе кратко изложены эти риски и способы управления ими.

Риск по любому договору страхования – это возможность наступления страхового случая и неопределенность суммы возникающего возмещения. По самой природе договора страхования этот риск носит случайный и, следовательно, непредсказуемый характер.

Для портфеля договоров страхования, в котором теория вероятности применяется к ценообразованию и резервам, основной риск, с которым сталкивается Компания по договорам страхования, заключается в том, что фактические выплаты по страховым случаям превысят балансовую стоимость страховых премий. Это может произойти потому, что частота или серьезность претензий выше, чем предполагалось. Страховые события носят случайный характер, и фактическое количество и сумма убытков будет варьироваться из года в год от уровня, установленного с помощью статистических методов.

Опыт показывает, что чем больше портфель аналогичных договоров страхования, тем меньше относительная изменчивость ожидаемого результата. Кроме того, на более диверсифицированный портфель с меньшей вероятностью повлияют изменения в какой-либо части портфеля. Компания разработала свою стратегию андеррайтинга для диверсификации типов принимаемых страховых рисков и внутри каждой из этих категорий для достижения достаточно большой совокупности рисков для снижения изменчивости ожидаемого результата.

На частоту и серьезность претензий могут влиять несколько факторов. Наиболее значимыми из них являются увеличение суммы возмещения причиненного ущерба и увеличение числа исковых требований. Предполагаемая инфляция также является важным фактором из-за увеличения темпов ее прироста.

Компания управляет этими рисками посредством своей стратегии андеррайтинга, адекватных механизмов перестрахования и упреждающего урегулирования убытков.

Стратегия андеррайтинга направлена на обеспечение того, чтобы описанные риски были хорошо диверсифицированы по типу и объему риска, отрасли и географическому положению.

22. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Виды договоров страхования

Страхование автомобильного транспорта

Данный портфель включает договоры страхования и перестрахования по классу «Страхование автомобильного транспорта», риски по которому определены в соответствии со статьей 6 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» от 18 декабря 2000 года.

Страхование ОГПО ВТС

Данный портфель включает класс страхования «Страхование ГПО владельцев транспортных средств», риски по которому определены в соответствии со статьей 6 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» от 18 декабря 2000 года.

Обязательное страхование прочее

Данный портфель включает следующие классы страхования: «Страхование ГПО перевозчика перед пассажирами», «Страхование ГПО частных нотариусов», «Обязательное экологическое страхование», «Страхование ГПО владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам», риски по которым определены в соответствии со статьей 6 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» от 18 декабря 2000 года.

Страхование имущества от ущерба и прочее

Данный портфель включает следующие классы страхования: «Страхование имущества от ущерба», «Страхование от несчастных случаев», «Страхование на случай болезни», «Страхование от прочих финансовых убытков», «Титульное страхование», риски по которым определены в соответствии со статьей 6 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» от 18 декабря 2000 года.

Страхование прочего транспорта, грузов и объектов

Данный портфель включает следующие классы страхования: «Страхование железнодорожного транспорта», «Страхование воздушного транспорта», «Страхование водного транспорта», «Страхование космических объектов», «Страхование грузов», риски по которым определены в соответствии со статьей 6 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» от 18 декабря 2000 года.

Страхование ГПО, ПО и прочее

Данный портфель включает следующие классы страхования: «Страхование ГПО владельцев автомобильного транспорта», «Страхование ГПО владельцев воздушного транспорта», «Страхование ГПО владельцев водного транспорта», «Страхование гражданско-правовой ответственности», «Страхование профессиональной ответственности», риски по которым определены в соответствии со статьей 6 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» от 18 декабря 2000 года.

Страхование ГПО, ПО и прочее

Данный портфель включает договоры исходящего перестрахования по всем классам страхования, за исключением страхования автомобильного транспорта.

Концентрация страхового риска

Основной аспект страхового риска Компании заключается в степени концентрации страхового риска, который определяет степень, в которой отдельное событие или ряд событий могут повлиять существенно на обязательства Компании. Такая концентрация может возникнуть из одного страхового договора или ряда связанных договоров, по которым могут возникнуть существенные обязательства. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что он может возникнуть из совокупности рисков в составе ряда разных страховых классов.

22. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Географическая концентрация

Договоры страхования в основном выдаются клиентам, проживающим в Казахстане. Наиболее застрахованное территориальное покрытие рисков находится в Казахстане.

Географическая концентрация финансовых активов, финансовых обязательств, активов и обязательств по договорам страхования и перестрахования представлена территорией Казахстана, за исключением финансовых активов балансовой стоимостью 37,505,905 тыс. тенге (2022: 36,554,169 тыс. тенге), которые размещены на Нью-Йоркской фондовой бирже и фондовой бирже Nasdaq.

Активы по договорам перестрахования

Выгоды, на которые Компания имеет право по заключенным ею договорам перестрахования, признаются в качестве активов перестрахования.

Эти активы состоят из краткосрочных остатков средств от перестраховщиков, а также более долгосрочной дебиторской задолженности, которая зависит от ожидаемых претензий и выгод, возникающих по соответствующим договорам перестрахования. Суммы, подлежащие возмещению от перестраховщиков или причитающиеся им, оцениваются последовательно с суммами, связанными с договорами перестрахования, и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования. Обязательства по перестрахованию представляют собой в основном премии, подлежащие уплате по договорам перестрахования, и признаются в качестве расходов в течение срока действия соответствующего перестраховочного покрытия.

В нижеследующей таблице показана концентрация чистых обязательств по группам договоров страхования.

тыс. тенге	Страхование	Перестрахование	Чистая сумма обязательств
2023			
КАСКО	14,779,596	(13,677,805)	1,101,791
Страхование ОГПО ВТС	661,572	—	661,572
Обязательное страхование прочее	434,343	—	434,343
Страхование имущества от ущерба и прочее	2,022,300	—	2,022,300
Страхование прочего транспорта, грузов и объектов	130,284	—	130,284
Страхование ГПО, ПО и прочее	2,265,256	—	2,265,256
Перестрахование прочее	—	(1,490,104)	(1,490,104)
	20,293,351	(15,167,909)	5,125,442
2022, пересчитано			
КАСКО	2,867,770	(566,480)	2,301,290
Страхование ОГПО ВТС	499,079	—	499,079
Обязательное страхование прочее	375,499	—	375,499
Страхование имущества от ущерба и прочее	1,092,908	—	1,092,908
Страхование прочего транспорта, грузов и объектов	53,899	—	53,899
Страхование ГПО, ПО и прочее	3,274,430	—	3,274,430
Перестрахование прочее	—	(603,061)	(603,061)
	8,163,585	(1,169,541)	6,994,044

22. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Чувствительность к страховому риску

В таблице ниже показано, как увеличился (уменьшился) бы собственный капитал, если бы произошли изменения в переменных риска андеррайтинга, которые были разумно возможны на отчетную дату. Этот анализ представляет чувствительность как до, так и после снижения риска с помощью перестрахования и предполагает, что все другие переменные остаются постоянными.

тыс. тенге	Изменение ответственно сти по возникшим убыткам	Влияние на капитал, без учета перестрахов ания	Влияние на капитал, с учетом перестрахов ания	Влияние на капитал, без учета перестрахов ания	Влияние на капитал, с учетом перестрахов ания
КАСКО	+5%	(50,530)	(18,716)	(10,673)	(9,025)
Страхование ОГПО ВТС	+5%	(13,301)	(13,301)	(11,850)	(11,850)
Обязательное страхование прочее	+5%	(1,458)	(1,458)	(1,160)	(1,160)
Страхование имущества от ущерба и прочее	+5%	(20,206)	(20,206)	(15,659)	(15,659)
Страхование прочего транспорта, грузов и объектов	+5%	(1,798)	(1,798)	(1,304)	(1,304)
Страхование ГПО, ПО и прочее	+5%	(60,953)	(47,518)	(98,429)	(87,046)
КАСКО	-5%	50,530	18,716	10,673	9,025
Страхование ОГПО ВТС	-5%	13,301	13,301	11,850	11,850
Обязательное страхование прочее	-5%	1,458	1,458	1,160	1,160
Страхование имущества от ущерба и прочее	-5%	20,206	20,206	15,659	15,659
Страхование прочего транспорта, грузов и объектов	-5%	1,798	1,798	1,304	1,304
Страхование ГПО, ПО и прочее	-5%	60,953	47,518	98,429	87,046

Влияние чувствительности к изменениям ставок дисконтирования минимально, в связи с чем не включено в анализ.

Таблицы динамики развития убытков

В следующих таблицах показаны оценки совокупных понесенных убытков, включая как заявленные претензии, так и произошедшие, но не заявленные претензии, для каждого последующего года происшествия на каждую отчетную дату.

В соответствии с требованиями МСФО 17, при формировании резервов по страховым случаям Компания учитывает вероятность и величину будущих событий, которые будут более неблагоприятными, чем предполагалось, что отражается в поправке на риск. В целом неопределенность, связанная с окончательной стоимостью урегулирования претензий, является наибольшей, когда претензия находится на ранней стадии разработки. По мере развития претензий окончательная стоимость претензий становится более определенной.

22. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

тыс. тенге	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Итого
На 31 декабря 2023							
Без учета договоров перестрахования							
Оценка суммы убытков							
На конец года	2,252,126	1,008,959	2,258,974	947,169	1,305,337	1,384,447	
Через 1 год	2,562,186	1,148,132	3,460,796	997,883	1,256,394		
Через 2 года	2,629,140	1,252,434	3,612,008	1,002,837			
Через 3 года	2,495,205	1,134,582	2,743,398				
Через 4 года	2,490,888	1,146,178					
Через 5 лет	2,488,321						
Обязательства по понесенным убыткам	2,488,321	1,146,178	2,743,398	1,002,837	1,256,394	1,384,447	10,021,575
Оценки текущей стоимости будущих денежных потоков				4,263,781	3,276,855	3,444,569	10,985,205
Рисковая поправка на нефинансовый риск				254,753	200,024	261,580	716,357
Обязательства по возникшим убыткам, включенные в отчет о финансовом положении, без учета перестрахования				4,518,534	3,476,879	3,706,149	11,701,562

22. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

тыс. тенге	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Итого
С учетом договоров перестрахования							
Оценка суммы убытков							
На конец года	2,161,580	951,234	2,237,358	909,694	1,033,050	401,930	
Через 1 год	2,388,287	1,148,132	3,439,180	960,408	959,895		
Через 2 года	2,592,869	1,252,434	3,590,391	965,362			
Через 3 года	2,458,934	1,134,582	2,721,781				
Через 4 года	2,454,617	1,146,178					
Через 5 лет	2,452,050						
Обязательства по понесенным убыткам	2,452,050	1,146,178	2,721,781	965,362	959,895	401,930	8,647,196
Оценки текущей стоимости будущих денежных потоков				4,175,673	2,952,948	2,349,789	9,478,410
Рисковая поправка на нефинансовый риск				254,753	198,137	225,152	678,042
Обязательства по возникшим убыткам, включенные в отчет о финансовом положении, с учетом перестрахования				4,430,426	3,151,085	2,574,941	10,156,452

(г) Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску в результате своей инвестиционной деятельности и своей деятельности в качестве посредника от имени держателей полисов или прочих третьих сторон.

Компания структурирует свои уровни принимаемого кредитного риска посредством установления лимитов своей подверженности на одного контрагента, или на группу контрагентов и на географические и отраслевые сегменты. Такие риски подвержены ежегодной или более частой проверке. Лимиты по уровням кредитного риска по категориям и территориям утверждаются на ежегодной основе.

Компания ограничивает концентрацию рисков по контрагентам, географическим регионам и отраслям, а также по эмитентам, диапазонам кредитных рейтингов и рыночной ликвидности. Перестраховщики и посредники оцениваются на основе внешних кредитных рейтингов и внутренних обзоров. В отношении же долговых ценных бумаг, Компания проводит политику инвестирования только в высококачественные корпоративные и государственные долговые обязательства и не инвестирует в активы спекулятивного уровня, то есть ниже «BBB», на основании рейтингов рейтингового агентства Standard & Poor's (далее – «S&P»).

22. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

В случае отсутствия внешних кредитных рейтингов Компания осуществляет категоризацию рисков в зависимости от степени риска дефолта на основании имеющихся внешних и внутренних источников. Ответственность за установление уровней риска лежит на подразделении управления рисками. Уровни риска регулярно пересматриваются по уровням. В частности, потенциальные последствия дефолта перестраховщиков отслеживаются и управляются соответствующим образом. Ниже представлена ориентировочная карта того, как внутренние уровни риска Компании соотносятся с рейтингами рейтингового агентства S&P.

Категория	Внешний рейтинг
Низкий риск	От AAA+ до BBB-
Средний риск	От BB+ до BB-
Некачественный	От B+ до CCC-
Сомнительный	От CC до C
Убыточный	D

Компания осуществляет разработку и поддержание процессов по оценке ожидаемых кредитных убытков, включающую следующие процессы:

- первоначальное одобрение, регулярная проверка и бэк-тестирование используемых моделей;
- определение и мониторинг значительного увеличения кредитного риска; и
- включение прогнозной информации.

На 31 декабря 2023 и 2022 годов финансовые активы, подверженные кредитному риску, были следующими:

тыс. тенге	Прим.	2023	2022, пересчитано
Денежные средства (за вычетом денежных средств в кассе)	10	164,938	3,104,964
Банковские депозиты	11	4,330,429	2,368,893
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного репо	12	31,029	2,707,495
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и расходы	13	329,872	287,175
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	48,815,913	45,143,774
Финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости	15	22,076,420	22,286,467
Активы по договорам перестрахования	18	15,167,909	1,169,541
Прочие активы	17	1,959,723	1,133,371
		92,876,233	78,201,680



22. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Анализ вышеуказанных финансовых активов представлен ниже в таблице с использованием рейтингов Standard & Poor's (или эквивалентных рейтингов при отсутствии S&P).

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-	Без рейтинга	Итого
2023								
Денежные средства (за вычетом денежных средств в кассе)	-	-	-	-	310	164,624	4	164,938
Банковские депозиты	-	-	-	-	1,706,288	2,702,896	-	4,409,184
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного репо	-	-	-	31,029	-	-	-	31,029
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и расходы	-	-	-	-	319,069	-	10,803	329,872
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,005,551	4,864,056	5,019,413	27,717,899	2,806,617	1,280,261	2,122,116	48,815,913
Финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости	682,230	1,579,224	686,212	18,630,023	505,456	-	-	22,083,145
Активы по договорам перестрахования	-	-	-	-	-	-	15,167,909	15,167,909
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	1,959,723	1,959,723
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	5,687,781	6,443,280	5,705,625	46,378,951	5,337,740	4,147,781	19,260,555	92,961,713
	-	(18)	(4)	(5,970)	(8,411)	(71,077)	-	(85,480)
	5,687,781	6,443,262	5,705,621	46,372,981	5,329,329	4,076,704	19,260,555	92,876,233
2022, пересчитано								
Денежные средства (за вычетом денежных средств в кассе)	-	-	-	1,920,936	-	1,184,028	-	3,104,964
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 расходы	-	-	-	-	276,371	10,804	-	287,175
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,637,589	4,966,664	5,031,284	26,669,494	1,221,941	1,038,698	1,578,104	45,143,774
Финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости	371,686	2,722,254	1,155,609	17,542,307	505,462	-	-	22,297,318
Активы по договорам перестрахования	-	-	-	-	-	-	1,169,541	1,169,541
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	1,133,371	1,133,371
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	5,009,275	7,688,918	6,186,893	48,840,232	2,003,774	4,656,684	3,881,016	78,266,792
	(4)	(22)	(16)	(10,076)	(733)	(54,261)	-	(65,112)
	5,009,271	7,688,896	6,186,877	48,830,156	2,003,041	4,602,423	3,881,016	78,201,680

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.

Анализ ликвидности финансовых активов и связанных обязательств

В нижеследующей таблице приведен анализ финансовых обязательств Компании, погашаемых на валовой основе, по соответствующим группам со сроками погашения, основанными на периодах между отчетной датой и контрактными датами погашения. При истечении сроков погашения ценных бумаг, поступления, не требуемые для погашения обязательств, реинвестируются в ценные бумаги с фиксированной ставкой.

При этом, 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				Итого
	требованию	Менее 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	
2023					
Денежные средства	174,603	–	–	–	174,603
Банковские депозиты	–	3,520,434	–	809,995	4,330,429
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного репо	–	31,029	–	–	31,029
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и расходы	–	329,872	–	–	329,872
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	11,601,763	23,958,760	13,255,390	48,815,913
Финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости	–	14,080,837	7,496,402	499,181	22,076,420
Активы по договорам перестрахования	335,874	5,305,889	4,962,010	4,564,136	15,167,909
Прочие активы	1,959,598	125	–	–	1,959,723
Обязательства по договорам страхования	(2,444,944)	(8,663,606)	(7,049,870)	(6,334,744)	(24,493,164)
Прочие обязательства	–	(106,795)	–	–	(106,795)
	25,131	26,099,548	29,367,302	12,793,958	68,285,939

22. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

тыс. тенге	По требованию	Менее 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
2022, пересчитано					
Денежные средства	3,113,309	–	–	–	3,113,309
Банковские депозиты	–	2,368,893	–	–	2,368,893
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного репо	–	2,707,495	–	–	2,707,495
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и расходы	–	287,175	–	–	287,175
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	6,380,986	18,413,562	20,349,226	45,143,774
Финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости	–	11,960,783	5,603,523	4,722,161	22,286,467
Активы по договорам перестрахования	284,596	471,270	227,122	186,553	1,169,541
Прочие активы	1,109,767	23,604	–	–	1,133,371
Обязательства по договорам страхования	(3,210,544)	(2,706,223)	(1,562,068)	(1,071,663)	(8,550,498)
Прочие обязательства	–	(82,627)	–	–	(82,627)
	1,297,128	21,411,356	22,682,139	24,186,277	69,576,900

Финансовые активы включают ожидаемые будущие процентные платежи, рассчитанные на основе процентных ставок, действующих на отчетную дату. Активы и обязательства по договорам страхования и перестрахования представлены на недисконтированной валовой основе.

(е) Инвестиционный риск

В своей инвестиционной политике Компания придерживается ряда принципов: она осуществляет инвестиции, от которых ожидает получить соответствующий доход, и гарантирует, что они предлагают самый высокий уровень обеспечения. 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) Рыночный риск

Все финансовые инструменты и позиции подвержены рыночному риску, то есть риску того, что будущие изменения рыночных условий могут повлиять на увеличение или уменьшение стоимости инструмента. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, признаются по справедливой стоимости, и все изменения рыночных условий непосредственно влияют на доход от изменения справедливой стоимости, вне зависимости от отражения на счетах доходов или расходов или в прочем совокупном доходе. Эти инструменты признаются по справедливой стоимости, а впоследствии в текущих рыночных ценах. Обесценение финансовых активов признается в соответствии с учетной политикой Компании (см. примечание 25(м)).

Компания управляет использованием финансовых инструментов при изменении рыночных условий. Подверженность рыночному риску официально управляется в соответствии с лимитами по рискам или концепциями, установленными высшим руководством, посредством покупки или реализации инструментов, или взаимозачета.

(з) Риск процентной ставки

У Компании есть финансовые активы в размере 1,926,701 тыс. тенге (2022: 180,597 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 15,414 тыс. тенге (2022: 1,445 тыс. тенге). Этот анализ предполагает, что все остальные переменные остаются неизменными.

22. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

(и) Валютный риск

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

Подверженность Компании валютному риску была следующей:

тыс. тенге	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов	Российский рубль	Австралийский доллар
2023					
Денежные средства	–	146,405	–	–	–
Банковские депозиты	2,479,624	–	–	–	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26,540,790	153,786	232,288	–	1,703,302
Финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости	8,875,739	–	–	–	–
Прочие активы	1,485,316	5,726	391,291	178	76,914
	39,381,469	305,917	623,579	178	1,780,216
2022, пересчитано					
Денежные средства	2,954,555	143,671	–	–	–
Банковские депозиты	1,699,789	–	–	–	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25,214,856	140,973	1,050,626	–	548,741
Финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости	8,486,710	–	1,112,263	–	–
Прочие активы	936,064	2,809	49,949	–	63,025
	39,291,974	287,453	2,212,838	–	611,766

Анализ чувствительности

Ослабление курса тенге на 10% по отношению к следующим валютам 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	2023	2022, пересчитано
Доллар США	3,150,068	3,143,358
Евро	24,473	22,996
Фунт стерлингов	49,886	177,027
Российский рубль	14	–
Австралийский доллар	142,417	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.

(к) 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.

22. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

тыс. тенге	2022,	
	2023	пересчитано
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и расходы	2,639	2,297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	390,527	361,150

(л) Управление капиталом

Компания осуществляет свою деятельность в страховом секторе, который является регулируемой отраслью. Компания обязана соблюдать все положения, включая пруденциальные нормы по капиталу. Пруденциальные правила устанавливают метод расчета минимальных пределов платежеспособности (минимальная маржа платежеспособности) и фактический предел платежеспособности (фактическая маржа платежеспособности).

тыс. тенге	2022,	
	2023	пересчитано
Регуляторный капитал		
Минимальная маржа платежеспособности	2,438,191	2,165,306
Фактическая маржа платежеспособности	57,597,846	66,563,208
Маржа платежеспособности	23.62	30.74

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.

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.

23. Условные и потенциальные обязательства, продолжение

(б) 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 2023 года Компания не была вовлечена ни в какие значительные судебные разбирательства.

24. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны включают следующее:

- Ключевые руководители;
- Компании под общим контролем.

(а) Вознаграждение руководства

Вознаграждения, полученные ключевыми руководителями, включены в расходы по заработной плате в составе общеадминистративных расходов (см. примечание 8) и составили 86,165 тыс. тенге (2022: 72,052 тыс. тенге).

(б) Операции со связанными сторонами

тыс. тенге	2022,	
	2023	пересчитано
Денежные средства	162,785	1,155,078
Банковские депозиты	2,702,082	1,707,495
Прочие активы	685,154	23,120
Прочие обязательства	(4,252)	(68)
Страховые премии	929,024	806,627
Страховая сумма	152,499,596	113,264,774
Процентный доход по банковским депозитам	183,294	86,123

На 31 декабря 2023 года резерв на обесценение банковских депозитов у связанных сторон составил 71,077 тыс. тенге (2022: 40,554 тыс. тенге). Расходы на обесценение банковских депозитов связанных сторон составили 30,523 тыс. тенге (2022: 40,554 тыс. тенге).

(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.

25. Основные положения учетной политики, продолжение

Следующие курсы валют использовались при подготовке финансовой отчетности:

	2023		2022	
	Конец года	Средний	Конец года	Средний
Доллар США	454.56	456.31	462.65	460.48
Евро	502.24	493.33	492.86	484.22
Фунт стерлингов	577.47	567.30	556.57	568.22
Российский рубль	5.06	5.40	6.43	6.96
Австралийский доллар	305.87	303.00	314.19	319.19

(б) Договоры страхования и перестрахования

Классификация договоров страхования и перестрахования

Компания заключает договоры страхования в ходе обычной деятельности, согласно которым она принимает на себя значительный страховой риск от своих страхователей. Как правило, Компания определяет наличие значительного страхового риска, сравнивая выплаты, подлежащие выплате после наступления страхового случая, с выплатами, если страховой случай не наступил. Договоры страхования также могут передавать финансовый риск.

Компания также заключает договоры перестрахования в ходе обычной деятельности, чтобы компенсировать другим организациям требования, вытекающие из одного или нескольких договоров страхования, заключенных этими организациями.

Порядок учета договоров страхования и перестрахования

Выделение компонентов из договоров страхования и перестрахования

Договор страхования может содержать одну или несколько составляющих, которые относились бы к сфере применения других стандартов, если бы они были отдельными договорами. После выделения любых отдельных компонентов Компания применяет МСФО 17 ко всем остальным компонентам договор страхования. В настоящее время продукты Компании не содержат каких-либо отдельных компонентов, требующих разделения.

Уровень агрегирования

Компания идентифицирует портфели договоров страхования. Портфель включает в себя договоры, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно.

Если у Компании имеется обоснованная и подтверждаемая информация, позволяющая прийти к заключению, что вся совокупность договоров будет относиться к одной группе, то Компания оценивает совокупность договоров, относящихся к одной группе, чтобы определить, являются ли договоры обременительными, и оценивает эту совокупность договоров, чтобы определить, отсутствует ли значительная вероятность того, что впоследствии эти договоры станут обременительными. В отсутствие обоснованной и подтверждаемой информации, позволяющей прийти к заключению, что вся совокупность договоров будет относиться к одной группе, Компания оценивает каждый договор по отдельности, чтобы определить, к какой группе он относится.

Компания группирует вместе те договоры, которые попали бы в разные группы только потому, что закон или нормативные акты прямо ограничивают ее практическую возможность устанавливать разные цены или уровни льгот для страхователей с разными характеристиками.

Портфели подразделяются по годам выпуска и доходности для целей признания и оценки. Таким образом, в пределах каждого года выпуска портфели договоров делятся на три группы следующим образом:

- Группа договоров, являющихся обременительными при первоначальном признании (если таковые имеются);
- Группа договоров, которые при первоначальном признании не имеют значительной вероятности стать обременительными впоследствии (если таковые имеются);
- Группа оставшихся контрактов в портфеле (если таковые имеются).

Рентабельность групп договоров оценивается с помощью моделей актуарной оценки. Компания исходит из того, что никакие контракты в портфеле не являются обременительными при первоначальном признании, если только факты и обстоятельства не указывают на иное. Для договоров, которые не являются обременительными, Компания при первоначальном признании оценивает отсутствие существенной вероятности того, что впоследствии они станут обременительными, путем оценки вероятности изменения применимых фактов и обстоятельств. Компания рассматривает все уместные факты и обстоятельства, чтобы определить, является ли группа договоров обременительной.

25. Основные положения учетной политики, продолжение

Компания разделяет портфели договоров перестрахования, используя те же принципы, изложенные выше, за исключением того, что ссылки на обременительные договоры относятся к договорам, по которым имеется чистый доход при первоначальном признании. Для некоторых групп удерживаемых договоров перестрахования группа может состоять из одного договора.

Признание

Компания признает группы договоров страхования, которые она заключает, начиная с самой ранней из следующих:

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

Компания признает группу удерживаемых договоров перестрахования начиная с наиболее ранней даты из двух:

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

Компания добавляет новые договоры в группу в отчетном периоде, в котором этот договор соответствует одному из критериев, изложенных выше.

Граница договора

Компания включает в оценку группы договоров страхования все будущие потоки денежных средств в рамках каждого договора в группе.

Денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они возникают из существенных прав и обязанностей, существующих в течение отчетного периода, в котором Компания может заставить держателя полиса уплатить страховые взносы, или в котором Компания имеет существенное обязательство предоставить держателю полиса с услугами по договору страхования. Существенное обязательство по оказанию услуг по договору страхования прекращается, когда:

- Компания имеет практическую возможность переоценить риски конкретного страхователя и, как следствие, может установить цену или уровень вознаграждения, полностью отражающие эти риски; или
- удовлетворены оба следующих критерия:
 - Компания имеет практическую возможность переоценить риски портфеля договоров страхования, которые содержат договор, и, как следствие, может установить цену или уровень вознаграждения, которые полностью отражают риск этого портфеля.
 - ценообразование премий до даты переоценки рисков не учитывает риски, относящиеся к периодам после даты переоценки.

Обязательство или актив, относящиеся к ожидаемым премиям или претензиям за рамками договора страхования, не признаются. Такие суммы относятся к будущим договорам страхования.

Денежные потоки находятся в границах договора перестрахования, если они вытекают из существенных прав и обязанностей, существующих в течение отчетного периода, в котором Компания вынуждена выплачивать суммы перестраховщику или имеет существенное право на получение услуг от перестраховщика. Существенное право на получение услуг от перестраховщика прекращается, когда перестраховщик:

- имеет практическую возможность переоценить переданные ему риски и может установить цену или уровень выгоды, которые полностью отражают эти переоцененные риски; или
- имеет материальное право на прекращение страхового покрытия.

Граница договора пересматривается на каждую отчетную дату с учетом влияния изменений обстоятельств на существенные права и обязанности Компании и, следовательно, может меняться с течением времени.

25. Основные положения учетной политики, продолжение

Договоры, не оцениваемые в соответствии с подходом на основе распределения премий

Договоры страхования

Первоначальная оценка

При первоначальном признании Компания оценивает группу договоров страхования как совокупность:

- денежных потоков по выполнению договоров, которые включают оценки будущих денежных потоков, скорректированных для отражения временной стоимости денег и связанных с ними финансовых рисков, и рисковая поправка на нефинансовый риск; и
- маржи за предусмотренные договором услуги.

Рисковая поправка на нефинансовый риск для группы договоров страхования, определяемая отдельно от других оценок, представляет собой компенсацию, необходимую для несения неопределенности в отношении размера и сроков денежных потоков, возникающих в результате нефинансового риска.

Маржа за предусмотренные договором услуги группы договоров страхования представляет собой незаработанную прибыль, которую Компания признает при оказании услуг по этим договорам. При первоначальном признании группы договоров страхования, если общая сумма (а) денежных потоков по выполнению договоров, (б) любых денежных потоков, возникших на эту дату, и (в) любой суммы, возникшей в результате прекращения признания любых активов или обязательств, ранее признанных в отношении денежных потоков, связанных с группой (включая активы для денежных потоков по страховым приобретениям является чистым притоком, то группа не является обременительной. В этом случае маржа за предусмотренные договором услуги оценивается как равная и противоположная сумма чистого притока, что приводит к отсутствию доходов или расходов, возникающих при первоначальном признании.

Если итоговая сумма представляет собой чистый отток, то группа является обременительной. В этом случае чистый отток признается как убыток в составе доходов и расходов. Компонент убытков создается для отображения суммы чистого оттока денежных средств, который определяет суммы, которые впоследствии представляются в составе доходов и расходов как сторнирование убытков по обременительным договорам и исключаются из доходов по страхованию.

Последующая оценка

Балансовая стоимость группы договоров страхования на каждую отчетную дату представляет собой сумму обязательства по оставшейся части покрытия и обязательства по возникшим убыткам. Обязательство по оставшемуся покрытию включает в себя (а) денежные потоки от выполнения обязательств, которые относятся к услугам, которые будут предоставляться по контрактам в будущих периодах, и (б) любой оставшейся маржи за предусмотренные договором услуги на эту дату. Ответственность по понесенным претензиям включает в себя денежные потоки от исполнения понесенных убытков и расходов, которые еще не были оплачены, включая убытки, которые были понесены, но еще не заявлены.

Денежные потоки от исполнения обязательств по группам договоров страхования оцениваются на отчетную дату с использованием текущих оценок будущих денежных потоков, текущих ставок дисконтирования и текущих оценок рискованной поправки на нефинансовый риск. Изменения в денежных потоках от исполнения отражаются следующим образом:

- изменения, связанные с будущими услугами, отражаются путем корректировки маржи за предусмотренные договором услуги или признаются как доходы или расходы в страховой деятельности, если группа обременительна.
- изменения, относящиеся к текущим или прошлым услугам признаются как доходы или расходы в страховой деятельности.
- влияние временной стоимости денег, финансового риска и его изменений на предполагаемые будущие денежные потоки признаются в качестве финансовых доходов или расходов по договорам страхования.

Балансовая стоимость маржи за предусмотренные договором услуги на каждую отчетную дату представляет собой балансовую стоимость на начало года, скорректированную на:

- маржу за предусмотренные договором услуги всех новых контрактов, добавленных в группу в течение года;
- проценты, начисленные на балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги в течение года, оцениваемые по ставкам дисконтирования номинальных денежных потоков, которые не изменяются в зависимости от доходности по любым базовым статьям, определенной при первоначальном признании;

25. Основные положения учетной политики, продолжение

- изменения в денежных потоках от выполнения обязательств, которые относятся к будущим услугам, за исключением случаев, когда:
 - любое увеличение денежных потоков по выполнению договоров превышает балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги, и в этом случае превышение признается как убыток в составе доходов и расходов и создает компонент убытка; или
 - любое уменьшение денежных потоков по выполнению договоров обязательств относится на компонент убытка, восстанавливая убытки, ранее признанные в составе доходов и расходов;
- влияние курсовых разниц на маржу за предусмотренные договором услуги; и
- суммы, признанные в качестве доходов по страхованию в связи с оказанными в этом году услугами.

Изменения в денежных потоках от выполнения обязательств, относящиеся к будущим услугам, включают:

- корректировки на основе опыта, возникающие в связи с полученными в этом году премиями, которые относятся к будущим услугам и соответствующим денежным потокам, оцениваемые по ставкам дисконтирования, определенным при первоначальном признании;
- изменения в оценках приведенной стоимости будущих денежных потоков в обязательстве по оставшейся части покрытия, оцениваемые по ставкам дисконтирования, определенным при первоначальном признании, за исключением изменений, возникающих в результате влияния временной стоимости денег, финансового риска и их изменений;
- изменения в рискованной поправке на нефинансовый риск, относящиеся к будущим услугам.

Договоры перестрахования

Для оценки группы договоров перестрахования Компания применяет те же учетные политики, что и к договорам страхования без признаков прямого участия, со следующими изменениями.

Балансовая стоимость группы договоров перестрахования на каждую отчетную дату представляет собой сумму актива по оставшейся части покрытия и актива по возникшим убыткам. Актив по оставшейся части покрытия включает в себя (а) денежные потоки от выполнения обязательств, которые относятся к услугам, которые будут получены по договорам в будущих периодах, и (б) любой оставшийся маржи за предусмотренные договором услуги на эту дату.

Компания оценивает оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков с использованием допущений, которые согласуются с допущениями, используемыми для оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков по базовым договорам страхования, с поправкой на любой риск неисполнения обязательств перестраховщиком. Влияние риска неисполнения обязательств перестраховщика оценивается на каждую отчетную дату, а влияние изменений в риске неисполнения обязательств признается в составе доходов и расходов.

Корректировка рискованной поправки на нефинансовый риск представляет собой сумму риска, передаваемого Компанией перестраховщику.

При первоначальном признании маржа за предусмотренные договором услуги группы договоров перестрахования представляет собой чистую стоимость или чистую прибыль от приобретения перестрахования. Она оценивается как равная и противоположная сумма общей суммы (а) денежных потоков по выполнению договоров, (б) любой суммы, возникающей в результате прекращения признания любых активов или обязательств, ранее признанных в отношении денежных потоков, связанных с группой, (в) любых денежных потоков, возникающих на эту дату, и (г) любого дохода, признанного в составе доходов и расходов из-за обременительных базовых договоров, признанных на эту дату. Однако, если какие-либо чистые затраты на приобретение перестраховочного покрытия относятся к страховым случаям, произошедшим до приобретения группы, то Компания немедленно признает эти затраты в составе доходов и расходов в качестве расхода.

Балансовая стоимость маржи за предусмотренные договором услуги на каждую отчетную дату представляет собой балансовую стоимость на начало года, скорректированную на:

- маржу за предусмотренные договором услуги всех новых контрактов, добавленных в группу в течение года;
- проценты, начисленные на балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги в течение года, оцениваемые по ставкам дисконтирования номинальных денежных потоков, которые не изменяются в зависимости от доходности по любым базовым статьям, определенной при первоначальном признании;
- доход, признанный в составе доходов и расходов за год, следующий после первоначального признания обременительных базовых договоров;
- сторнирование компонента «возмещение убытков» в той мере, в какой они не являются изменениями в денежных потоках от исполнения по группе договоров перестрахования;

25. Основные положения учетной политики, продолжение

- изменения денежных потоков по выполнению договоров, относящиеся к будущим услугам, оцениваемые по ставкам дисконтирования, определенным при первоначальном признании, за исключением случаев, когда они являются результатом изменений в денежных потоках от исполнения обременительных базовых договоров, и в этом случае они признаются в составе доходов и расходов и создают или корректируют компонент возмещения убытков;
- влияние курсовых разниц на маржу за предусмотренные договором услуги; и
- суммы, признанные в составе доходов и расходов в связи с услугами, полученными в течение года.

Перестрахование обременительных базовых договоров страхования

Компания корректирует маржу за предусмотренные договором услуги группы, к которой относится договор перестрахования, и, как следствие, признает доход при признании убытка при первоначальном признании обременительных базовых договоров, если договор перестрахования заключен до или одновременно с признанием обременительных базовых договоров. Корректировка маржи за предусмотренные договором услуги определяется как произведения суммы убытка, относящегося к базовым контрактам, и доли требований по базовым договорам, которые Компания ожидает взыскать по договорам перестрахования.

Если договор перестрахования покрывает только часть договоров страхования, включенных в обременительную группу договоров, то Компания использует систематический и рациональный метод для определения доли убытков, признаваемых по обременительной группе договоров, относящейся к базовым договорам, охватываемым договором перестрахования.

Компонент возмещения убытков создается или корректируется для группы договоров перестрахования, чтобы отразить корректировку маржи за предусмотренные договором услуги, которая определяет суммы, которые впоследствии представляются в составе доходов и расходов как сторнирование возмещения убытков по договорам перестрахования и исключаются из распределения уплаченных перестраховочных премий.

Договоры, оцениваемые в соответствии с подходом на основе распределения премий

В отношении некоторых классов страхования, Компания использует подход на основе распределения премий для упрощения оценки групп договоров при соблюдении следующих критериев на начальном этапе:

- Договоры страхования: Срок действия каждого договора в группе составляет один год или меньше.
- Договоры перестрахования: Срок покрытия каждого договора в группе составляет один год или меньше.

Договоры страхования

При первоначальном признании каждой группы договоров балансовая стоимость обязательства по оставшейся части покрытия оценивается по премиям, полученным при первоначальном признании, за вычетом любых денежных потоков от приобретения страховых услуг, распределенных группе на эту дату, и корректируется на любую сумму, возникшую в результате прекращения признания любых активов или обязательств, ранее признанных в отношении денежных потоков, связанных с группой.

Впоследствии балансовая стоимость обязательства по оставшейся части покрытия увеличивается на сумму полученных премий и амортизации денежных потоков по страховым приобретениям, признанных в качестве расходов, и уменьшается на сумму, признанную в качестве доходов по страхованию за оказанные услуги и любые дополнительные денежные потоки по приобретению страховых активов, распределенные после первоначального признания. При первоначальном признании каждой группы договоров Компания ожидает, что время между предоставлением каждой части услуг и датой уплаты соответствующей премии составит не более года.

Если в какой-либо момент в течение периода покрытия факты и обстоятельства указывают на то, что группа договоров является обременительной, то Компания признает убыток в составе доходов и расходов и увеличивает обязательство по оставшейся части покрытия в той степени, в которой текущие оценки денежных потоков по выполнению договоров, относящиеся к оставшемуся покрытию, превышают балансовую стоимость обязательства по оставшейся части покрытия. Денежные потоки от исполнения сделок дисконтируются (по текущим ставкам), если дисконтируется также обязательство по возникшим убыткам.

Компания признает ответственность по возникшим убыткам по группе договоров страхования на сумму денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к возникшим убыткам. Будущие денежные потоки дисконтируются (по текущим ставкам), за исключением случаев, когда ожидается, что они будут выплачены в течение одного года или менее с даты возникновения требований.

25. Основные положения учетной политики, продолжение

Договоры перестрахования

Компания применяет одну и ту же учетную политику для оценки группы договоров перестрахования, адаптированную в случае необходимости для отражения признаков, отличающихся от характеристик договоров страхования.

Если компонент возмещения убытков создается для группы договоров перестрахования, оцениваемых в соответствии с подходом на основе распределения премий, то Компания корректирует балансовую стоимость актива по оставшейся части покрытия вместо корректировки маржи за предусмотренные договором услуги.

Прекращение признания и изменение договора

Компания прекращает признание договора, когда он погашается, то есть, когда истекает срок действия указанных в договоре обязательств, или когда они исполняются или аннулируются.

Компания также прекращает признание договора, если его условия изменены таким образом, что если бы новые условия существовали всегда, то в этом случае признается новый договор, основанный на измененных условиях. Если изменение договора не приводит к прекращению признания, то Компания рассматривает изменения в денежных потоках, вызванные модификацией, как изменения в оценках денежных потоков по выполнению договоров.

Порядок прекращения признания договора из группы договоров, не оцениваемых в соответствии с подходом на основе распределения премий:

- денежные потоки от исполнения, распределенные по группе, корректируются с целью исключения тех из них, которые относятся к правам и обязанностям, утратившим признание;
- маржа за предусмотренные договором услуги группы скорректирована с учетом изменения денежных потоков по выполнению договоров обязательств, за исключением случаев, когда такие изменения относятся к компоненту убытка;
- количество единиц покрытия ожидаемых оставшихся услуг корректируется с учетом единиц покрытия, признание которых прекращено.

Если договор прекращается в связи с тем, что он передан третьей стороне, то маржа за предусмотренные договором услуги также корректируется на премию, взимаемую третьей стороной, за исключением случаев, когда группа является обременительной.

Если признание договора прекращается из-за изменения его условий, то маржа за предусмотренные договором услуги также корректируется на премию, которая была бы начислена, если бы Компания заключила договор с условиями нового договора на дату изменения, за вычетом любой дополнительной премии, начисленной за изменение. Новый признанный договор оценивается исходя из предположения, что на дату изменения Компания получила премию, которую она взимала бы за вычетом дополнительной премии, начисленной за модификацию.

Представление

Портфели договоров страхования, являющиеся активами и обязательствами, а также портфели договоров перестрахования, являющиеся активами и обязательствами, представляются в отчете о финансовом положении отдельно. Любые активы или обязательства, признанные в отношении денежных потоков, возникших до признания соответствующей группы договоров (включая любые активы для денежных потоков по страховым приобретениям), включаются в балансовую стоимость соответствующих портфелей договоров.

Компания дезагрегирует суммы, признанные в отчете о доходах и расходах и прочем совокупном доходе, на (а) результат страховой деятельности, включающий доходы по страхованию и расходы по страховым услугам; и (б) финансовые доходы или расходы по договорам страхования и перестрахования.

Доходы и расходы по договорам перестрахования представляются отдельно от доходов и расходов по договорам страхования. Доходы и расходы по договорам перестрахования, за исключением финансовых доходов или расходов, отражаются на нетто-основе как чистые расходы по договорам перестрахования в результатах страховой деятельности.

Доходы по страхованию и расходы по страховым услугам исключают любые инвестиционные компоненты и признаются следующим образом.

25. Основные положения учетной политики, продолжение

Доходы по страхованию (договоры, не оцениваемые в соответствии с подходом на основе распределения премий)

Компания признает доходы по страхованию по мере выполнения своих обязательств к исполнению, то есть по мере предоставления услуг по группам договоров страхования. Для договоров, не оцениваемых в соответствии с подходом на основе распределения премий, доходы по страхованию, относящиеся к оказанным услугам за каждый год, представляет собой общую сумму изменений в обязательствах по оставшейся части покрытия, относящемуся к услугам, за которые Компания ожидает получить возмещение, и включает в себя следующие статьи:

- Амортизация маржи за предусмотренные договором услуги, рассчитанная на основе предоставленных единиц покрытия.
- Изменения в рисковом поправке на нефинансовый риск, связанные с текущими услугами.
- Выплаты и прочие расходы на страховые услуги, понесенные в течение года, как правило, оцениваются в суммах, ожидаемых в начале года. Сюда входят суммы, возникающие в результате прекращения признания каких-либо активов в отношении денежных потоков, отличных от денежных потоков от приобретения страховых активов, на дату первоначального признания группы договоров, которые признаются в качестве доходов по страхованию и расходов по страховым услугам на эту дату.

Кроме того, Компания распределяет часть премий, относящихся к возмещению денежных потоков от страховых приобретений, на каждый период на систематической основе в зависимости от течения времени.

Амортизация маржи за предусмотренные договором услуги

Сумма амортизации маржи за предусмотренные договором услуги группы договоров страхования, которая признается в качестве доходов по страхованию в каждом году, определяется путем определения единиц покрытия в группе, распределяя маржу за предусмотренные договором услуги, оставшуюся на конец года (до любого распределения), поровну на каждую единицу покрытия, предоставленную в этом году и ожидаемую к предоставлению в будущие годы. Количество единиц покрытия – это количество услуг, предоставляемых по договорам в группе, определяемое с учетом для каждого договора количества предоставленных льгот и ожидаемого периода покрытия. Единицы покрытия пересматриваются и обновляются на каждую отчетную дату.

Ожидаемый период покрытия отражает ожидания в отношении прекращения и расторжения договоров, а также вероятность наступления страховых случаев в той степени, в которой они повлияют на ожидаемый период покрытия.

Доходы по страхованию (договоры, оцениваемые в соответствии с подходом на основе распределений премий)

Для договоров, оцениваемых в соответствии с подходом на основе распределения премий, доходы по страхованию за каждый период представляет собой сумму ожидаемых поступлений премий за предоставление услуг в отчетном периоде. Компания распределяет ожидаемые поступления премий по каждому периоду равномерно в течение периода времени.

Компоненты убытков

Для договоров, не оцениваемых в соответствии с подходом на основе распределения премий, Компания устанавливает убыточный компонент обязательства по оставшейся части покрытия по обременительным группам договоров страхования. Компонент убытка определяет суммы денежных потоков по выполнению договоров, которые впоследствии отражаются в составе доходов и расходов как сторнирование убытков по обременительным договорам и исключаются из доходов по страхованию при их возникновении. При возникновении денежных потоков по выполнению договоров обязательств они распределяются между компонентом убытка и обязательством по оставшейся части покрытия за исключением компонента убытка на систематической основе.

Систематический базис определяется долей компонента убытка по отношению к общей оценке приведенной стоимости будущих оттоков денежных средств плюс рисковая поправка на нефинансовый риск в начале каждого года (или при первоначальном признании, если группа договоров первоначально признана в этом году).

25. Основные положения учетной политики, продолжение

Расходы по страховым услугам

Расходы на оказание страховых услуг, возникающие по договорам страхования, признаются в составе доходов и расходов, как правило, по мере их возникновения. Они исключают погашение инвестиционной составляющей и включают в себя следующие статьи:

- Страховые выплаты и прочие расходы на страховые услуги.
- Амортизация денежных потоков по страховым приобретениям: Для договоров, не оцениваемых в соответствии с подходом на основе распределений премий, она равна сумме доходов по страхованию, признанных в году, относящемся к возмещению денежных потоков по страховым приобретениям. По договорам, оцениваемым в соответствии с подходом на основе распределения премий, Компания амортизирует денежные потоки от приобретения страховых активов линейным методом в течение периода действия группы договоров.
- Убытки (восстановление убытков) по обременительным договорам страхования.
- Корректировка обязательств по возникшим убыткам, которые не возникают в результате влияния временной стоимости денег, финансового риска и его изменений.
- Убытки (восстановление убытков) от обесценения активов для денежных потоков по страховым приобретениям.

Чистые расходы по договорам перестрахования

Чистые расходы по договорам перестрахования включают распределение выплаченных перестраховочных премий за вычетом сумм, взысканных с перестраховщиков.

Компания признает распределение перестраховочных премий, уплаченных в составе доходов и расходов, при получении услуг по группам договоров перестрахования. Для договоров, не оцениваемых в соответствии с подходом на основе распределения премий, распределение перестраховочных премий, уплаченных в связи с полученными услугами за каждый период, представляет собой общую сумму изменений в активе для оставшейся части покрытия, которые относятся к услугам, за которые Компания ожидает выплатить вознаграждение.

Для договоров, оцениваемых в соответствии с подходом на основе распределения премий, распределение перестраховочных премий, уплаченных за каждый период, представляет собой сумму ожидаемых выплат премий за получение услуг в отчетном периоде.

Для группы договоров перестрахования, охватывающих обременительные базовые договоры, Компания устанавливает компонент возмещения убытков актива для оставшейся части покрытия, чтобы отразить возмещение признанных убытков:

- признания обременительных базовых договоров, если договор перестрахования, охватывающий эти договоры, заключен до или одновременно с признанием этих договоров; и
- изменения денежных потоков исполнения группы договоров перестрахования, связанных с будущими услугами, которые являются результатом изменений в денежных потоках исполнения по обременительным базовым договорам.

Компонент «возмещение убытков» определяет суммы, которые впоследствии отражаются в составе доходов и расходов как сторнирование возмещений убытков по договорам перестрахования и исключаются из распределения уплаченных перестраховочных премий. Он корректируется с учетом изменений в компоненте убытка обременительной группы базовых договоров, но не может превышать ту часть убыточной составляющей обременительной группы базовых договоров, по которой Компания ожидает возмещения по договорам перестрахования.

Финансовые доходы и расходы по договорам страхования и перестрахования

Финансовые доходы и расходы включают изменения балансовой стоимости групп договоров страхования и перестрахования, возникающие в результате влияния временной стоимости денег, финансового риска и их изменений. Такие доходы и расходы признаются в составе доходов и расходов.

25. Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Основные средства

Признание и учет

Объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения, за исключением земли, 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

Земля, 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.

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

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.

25. Основные положения учетной политики, продолжение

(г) 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 прямым методом в течение всего срока полезной службы.

(д) 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

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.

(е) Денежные средства

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

(ж) 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.

(з) 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 прямой основе в течение срока аренды.

25. Основные положения учетной политики, продолжение

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.

(и) 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.

(к) 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.

(л) 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.

25. Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Финансовые инструменты

Компания признает финансовые активы и обязательства в отчете о финансовом положении тогда, когда она становится стороной соглашения по инструменту.

Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО 9, классифицируются, соответственно, как финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и расходы или оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Компания классифицирует финансовые активы при их первоначальном признании в зависимости от бизнес-модели управления финансовыми активами и договорными обязательствами денежных потоков.

Финансовый актив классифицируется и оценивается по амортизируемой стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход если денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов» на непогашенную часть основной суммы долга. Финансовые активы, денежные потоки по которым не отвечают критерию «денежных потоков», классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и расходы вне зависимости от бизнес-модели.

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, которая является полученным вознаграждением, плюс непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Любые доходы или убытки при первоначальном признании признаются в отчете о доходах и расходах.

Последующая оценка

Финансовые активы, классифицированные по амортизируемой стоимости, учитываются с использованием метода эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»). Амортизируемая стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий, а также комиссий при приобретении. Амортизация разницы между номинальной и амортизируемой стоимостью признается в отчете о доходах и расходах в составе финансовых доходов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и расходы, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения их справедливой стоимости признаются в отчете о доходах и расходах.

Прекращение признания

Прекращение признания финансового актива осуществляется тогда, когда Компания теряет контроль над правами по договору, который включает данный актив. Это происходит тогда, когда права реализованы, истекли или переданы.

Обесценение финансовых активов

Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки, которые могут возникнуть от финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости. Эта оценка включает вероятность возникновения событий, в результате которых контрагент не сможет оплатить сумму согласно контрактным обязательствам.

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются для возможных событий в течение срока финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости. В случаях, когда дебиторская задолженность не учитывается по амортизируемой стоимости, и не было значительных изменений в кредитном риске данного финансового актива с момента первоначального признания, ожидаемые кредитные убытки рассчитываются для событий, которые возможны в течение 12 месяцев отчетной даты.

Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства, находящиеся в сфере действия МСФО 9, классифицируются, соответственно, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и расходы и оцениваемые по амортизируемой стоимости. Компания определяет классификацию своих финансовых обязательств при их первоначальном признании.

Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, которая является выплаченным вознаграждением. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости, включают непосредственно связанные с ними затраты по сделке.

25. Основные положения учетной политики, продолжение

Последующая оценка

Торговая и прочая кредиторская задолженность оценивается по амортизируемой стоимости с использованием метода ЭПС. Амортизируемая стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий, а также комиссий при приобретении. Амортизация разницы между номинальной и амортизируемой стоимостью признается в отчете о доходах и расходах в составе финансовых расходов.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и расходы, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения их справедливой стоимости признаются в отчете о доходах и расходах.

Прекращение признания

Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством, на существенно отличающихся условиях, или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о доходах и расходах.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма представлению в отчете о финансовом положении только тогда, когда имеется осуществимое юридическое право на взаимозачет признанных сумм, а также намерение произвести расчет на нетто-основе, либо реализовать активы и погасить обязательства одновременно.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

На каждую отчетную дату, справедливая стоимость финансовых инструментов, которые торгуются на активном рынке, определяется на основе котировальных цен, без поправок на транзакционные расходы. Справедливая стоимость финансовых активов, которые не торгуются на активном рынке, определяется с использованием подходящих методов оценки. Такие методы могут включать в себя использование недавних рыночных транзакций, текущую справедливую стоимость похожего по существу инструмента, дисконтированные денежные потоки и другие методы оценки.

26. События после отчетного периода

Существенных событий после отчетной даты не было.