



**АО «Компания по страхованию жизни
«Standard Life»**

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 г.
и Отчет независимого аудитора

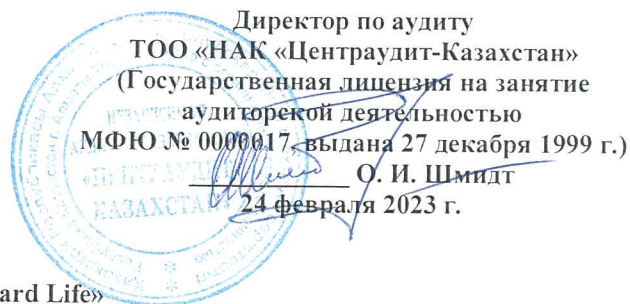
ОГЛАВЛЕНИЕ

Отчет независимого аудитора

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4
1. Информация о Компании	5
2. Основы представления финансовой отчетности	5
3. Основные положения учетной политики	6
4. Денежные средства и их эквиваленты	17
5. Счета и депозиты в банках	17
6. Финансовые активы	18
7. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	20
8. Резервы по договорам страхования	21
9. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	23
10. Экономия по подоходному налогу	23
11. Основные средства	24
12. Прочие активы и обязательства	24
13. Капитал	25
14. Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков	26
15. Расходы по выплатам, за вычетом доли перестраховщиков	27
16. Комиссионные расходы	27
17. Инвестиционный и процентный доход/ (расход)	28
18. Общие и административные расходы	28
19. Управление рисками	28
20. Условные обязательства	36
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов	37
22. Анализ сроков погашения активов и обязательств	40
23. Операции со связанными сторонами	41
24. Достаточность маржи платежеспособности	42
25. Прибыль на акцию	42
Расчет балансовой стоимости одной акции	43





Акционерам и Совету директоров
АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» (далее – Компания), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткое описание основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных аспектах, финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами 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 далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы являемся независимыми по отношению к Компании в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – Кодекс этики СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили другие наши этические обязательства в соответствии с этими требованиями и Кодексом этики СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые согласно нашему профессиональному суждению являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах. Мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем отчете.

Признание доходов от страховой деятельности

Основание для определения вопроса как ключевого вопроса аудита

Доходы от страховой деятельности, признанные в течение года, зависят от адекватности оценки доходов долгосрочных контрактов по страховой и перестраховочной деятельности. Поскольку договоры страхования могут быть сложными, в каждом конкретном случае применяются определенные методики и существенные суждения при выборе бухгалтерской основы для признания дохода. По нашему мнению, признание дохода имеет важное значение для нашего аудита, поскольку Компания может неадекватно учитывать доходы от заключения договоров страхования для целей бухгалтерского учета, что может приводить к признанию доходов не в полном объеме и не в соответствующем периоде.

Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры, направленные на риск существенного искажения информации, относящейся к признанию доходов, включали:

- проверку разработки, внедрения и эффективности ключевых контролей над признанием дохода;



- тестирование на выборочной основе данных, введенных в систему бухгалтерского учета, с данными соответствующих договоров страхования;
- выборочную проверку получения страховых премий;
- анализ доходов и сроков их признания на основе ожиданий, основанных на нашем знании отрасли и внешних рыночных данных, анализ отклонений от наших ожиданий, аналитические процедуры по существу в отношении сальдо валовых страховых премий;
- пересчет резерва незаработанных премий по состоянию на 31 декабря 2022 г.

Адекватность страховых резервов

Основание для определения вопроса как ключевого вопроса аудита

Оценка резервов по страховым выплатам является субъективной и сложной ввиду неопределенности, присущей оценке претензий и не произошедших убытков, будущих расходов на урегулирование претензий. Эта оценка также требует использования ряда допущений, которые характеризуются значительной степенью неопределенности оценки. Наиболее важной оценкой, включенной в резервы по договорам страхования, является оценка произошедших, но не заявленных страховых убытков (далее - РПНУ), а также оценка не произошедших убытков (далее - РНУ) по договорам страхования (перестрахования) жизни, которые не произошли на дату расчета, но могут произойти в будущем в период действия договора страхования (перестрахования). Направления бизнеса, где существует большая продолжительность во времени между произошедшим событием и его урегулированием, имеет тенденцию показывать большие различия между первоначальными оценками и фактическими урегулированиями. Оценкой не исполненных или исполненных не полностью на отчетную дату обязательств Компании по осуществлению страховых выплат, включая расходы на урегулирование убытков, является резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее - РЗНУ). Данный резерв формируется отдельно по каждому заявленному, но неурегулированному убытку на дату расчета. Оценка резервов зависит от качества исходных данных. Она включает в себя сложные и субъективные суждения о будущих событиях, как внутренних, так и внешних по отношению к бизнесу, для которых небольшие изменения в допущениях может привести к материальному воздействию на оценку резервов по договорам страхования.

Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры включали:

- привлечение независимого специалиста по актуарным расчетам для проверки адекватности созданного резерва по убыткам от страховой деятельности;
- оценку и тестирование ключевых контролей Компании в отношении процессов регистрации, рассмотрения и урегулирования претензий и создания резервов по договорам страхования;
- оценку основных допущений и методологий резервирования, которые используются для расчёта РПНУ, РНУ, РЗНУ;
- сверку данных по журналу страховых выплат с подтверждающими документами по выплатам на выборочной основе.

Прочая информация

Руководство Компании несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением финансовой отчетности и нашего аудиторского отчета о ней. Мы предполагаем, что годовой отчет будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем представлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с указанной выше прочей информацией мы придем к выводу о том, что в ней содержится существенное искажение, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.



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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Мы также выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски и получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности, или, если раскрытие такой информации является ненадлежащим, то модифицировать наше мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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



Мы также представляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и, если необходимо, о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Аудитор

(квалификационное свидетельство № МФ-0000801, выдано 20 мая 2019 г.)

Республика Казахстан.
050059, г. Алматы, п. центр «Нурлы Тау».
пр. Аль-Фараби, 19, павильон 1 «Б».
3 этаж, офис 301.302



С.С. Рубанов



**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в предоставленном отчёте независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности аудитора в отношении финансовой отчётности АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» (далее Компания).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 г., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., была утверждена к выпуску 24 февраля 2023 г. руководством Компании.

Председатель Правления

И. о. главного бухгалтера



Амерходжаев Галым Ташмуханбетович

Керн Юлия Павловна



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 31 декабря 2022 г.

	Примечания*	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	47,273	16,809
Счета и депозиты в банках	5	630,818	6,397,649
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	3,190,869	3,352,038
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6	33,742,259	31,272,725
Операции «обратное РЕПО»	6	8,986,489	4,892,598
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	7	392,399	245,606
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	8	698,167	637,825
Отложенные расходы по страхованию	16	643,358	688,074
Предоплата по корпоративному подоходному налогу		-	46,472
Текущие налоговые активы		3,566	4,421
Отложенный налоговый актив	10	46,162	8,946
Основные средства	11	182,376	167,227
Прочие активы	12	163,342	161,643
Итого активы		48,727,078	47,892,033
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резервы по договорам страхования	8	39,798,391	40,560,356
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	9	633,165	1,175,011
Прочие обязательства	12	382,171	195,365
Итого обязательства		40,813,727	41,930,732
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	13	2,551,102	2,551,102
Резерв по переоценке	13	481,614	860,524
Прочие резервы	13	530,084	190,429
Нераспределенная прибыль		4,350,551	2,359,246
Итого капитал		7,913,351	5,961,301
Итого обязательства и капитал		48,727,078	47,892,033

*Примечания на стр. 5 – 42 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Годовая финансовая отчетность утверждена к выпуску Правлением Компании 24 февраля 2023 г.

Амерходжаев Гадым Ташмуханбетович
Председатель Правления

Керн Юлия Павловна
И. о. главного бухгалтера



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

	Примечания*	За 2022 г.	За 2021 г.
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Страховые премии, общая сумма	14	6,118,211	15,959,870
Премии, переданные на перестрахование	14	(33,649)	(595,474)
Страховые премии за вычетом доли перестраховщиков		6,084,562	15,364,396
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	14	(150,561)	26,965
Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков		5,934,001	15,391,361
Расходы по страховым выплатам	15	(2,501,382)	(2,635,440)
Возмещение расходов по договорам, переданным на перестрахование	15	31,450	33,100
Изменение резервов страховых убытков	15	763,166	(5,778,351)
Изменение доли перестраховщиков в резервах страховых убытков	15	209,702	26,850
Расходы по выплатам, за вычетом доли перестраховщиков		(1,497,064)	(8,353,841)
Комиссионные доходы		9,842	29,474
Комиссионные расходы	16	(2,152,683)	(3,633,328)
Прочие доходы по страховой деятельности		991,961	307,459
Результаты страховой деятельности		3,286,057	3,741,125
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентный доход	17	4,879,511	4,132,475
Процентный расход	17	(767)	(68,382)
Прочий инвестиционный доход	17	32,880	55,334
Результаты инвестиционной деятельности		4,911,624	4,119,427
Общие и административные расходы	18	(6,047,396)	(6,818,980)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте		187,407	57,959
Прочие доходы (расходы)		(7,642)	(3,266)
Прибыль до вычета подоходного налога		2,330,050	1,096,265
Экономия по подоходному налогу	10	910	6,799
Чистая прибыль за год		2,330,960	1,103,064
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
<i>Статьи, которые были или впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	13	(348,552)	(46,967)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и реклассифицированных в категорию «до погашения», перенесенное в состав прибыли или убытка	17	(30,358)	(91,936)
Итого статей, которые были или впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(378,910)	(138,903)
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка нематериальных активов	13	-	14,312
Расход по подоходному налогу	10,13	-	(2,862)
Итого статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		-	11,450
Прочий совокупный доход (убыток) за год за вычетом подоходного налога		(378,910)	(127,453)
Итого совокупный доход за год		1,952,050	975,611
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	25	1,310.26	620.05

*Примечания на стр. 5 – 42 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

	Акционер- ный капи- тал	Резерв по пере- оценке	Прочий резерв	Нераспреде- ленная при- быль	Итого капитала
На 1 января 2021 г.	2,551,102	987,977	118,884	1,929,029	5,586,992
Общий совокупный доход					
Чистая прибыль за год	-	-	-	1,103,064	1,103,064
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые были или впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(46,967)	-	-	(46,967)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и реклассифицированных в категорию «до погашения», перенесенное в состав прибыли или убытка	-	(91,936)	-	-	(91,936)
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Переоценка нематериальных активов	-	11,450	-	-	11,450
Итого прочего совокупного дохода	-	(127,453)	-	-	(127,453)
Итого совокупный доход за год	-	(127,453)	-	1,103,064	975,611
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в капитале					
Дивиденды объявленные (Примечание 13*)	-	-	-	(601,302)	(601,302)
Прочие	-	-	71,545	(71,545)	-
На 31 декабря 2021 г.	2,551,102	860,524	190,429	2,359,246	5,961,301
Общий совокупный доход					
Чистая прибыль за год	-	-	-	2,330,960	2,330,960
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые были или впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(348,552)	-	-	(348,552)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и реклассифицированных в категорию «до погашения», перенесенное в состав прибыли или убытка	-	(30,358)	-	-	(30,358)
Итого прочего совокупного дохода	-	(378,910)	-	-	(378,910)
Итого совокупный доход за год	-	(378,910)	-	2,330,960	1,952,050
Прочие	-	-	339,655	(339,655)	-
На 31 декабря 2022 г.	2,551,102	481,614	530,084	4,350,551	7,913,351

*Примечания на стр. 5 – 42 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

	За 2022 г.	За 2021 г.
Потоки денежных средств от операционной деятельности		
Прибыль до вычета подоходного налога	2,330,050	1,096,265
<i>Корректировки:</i>		
Амортизация основных средств и нематериальных активов	34,421	38,697
Амортизация премий и дисконта	(493,676)	(481,229)
Амортизация отложенных расходов по приобретению за год	2,152,683	3,085,247
Расходы на резерв по обесценению	3,182	1,459
Убыток/ (доход) от нерезализованной курсовой разницы	(204,378)	(63,616)
Убыток/ (доход) от купли-продажи ценных бумаг	11,991	6,156
Прочие	(71,990)	(765)
Операционный приток до изменений в оборотном капитале (Увеличение)/уменьшение операционных активов:	3,762,283	3,682,214
Счета и депозиты в банках	5,766,831	(3,409,840)
Операции «обратное РЕПО»	(4,093,891)	(919,562)
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(143,611)	(26,309)
Отложенные расходы по приобретению	(2,107,967)	(2,945,390)
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	(60,342)	(232,133)
Текущие налоговые активы	854	41,799
Прочие активы	1,624	(42,796)
(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств:		
Резервы по договорам страхования	(761,965)	5,956,669
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(541,846)	682,947
Операции «РЕПО»	-	(407,452)
Прочие обязательства	17,342	43,100
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	1,839,312	2,423,247
Подоходный налог уплаченный	-	-
Чистый поток денежных средств от операционной деятельности	1,839,312	2,423,247
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и инвестиций, удерживаемых до погашения	(8,067,015)	(15,746,106)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продаж, и инвестиций, удерживаемых до погашения	6,313,980	13,970,096
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(42,263)	(26,686)
Приобретение прочих долгосрочных активов	(11,216)	(7,650)
Чистый отток/(поступление) денежных средств от инвестиционной деятельности	(1,806,514)	(1,810,346)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Дивиденды уплаченные (Примечание 13*)	-	(601,302)
Чистый отток денежных средств, использованных в финансовой деятельности	-	(601,302)
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	32,798	11,599
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(2,334)	(37)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	16,809	5,247
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	47,273	16,809

*Примечания на стр. 5 – 42 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Проценты, полученные за 2022 г., составили 1,110,588 тыс. тенге (за 2021 г. – 973,833 тыс. тенге).



1. ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ

Организационная структура и деятельность

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» (далее – Компания) было образовано 9 ноября 2007 г. в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания имеет лицензию на право осуществления страховой и перестраховочной деятельности №2.2.8 от 22 октября 2022 г. (первичная лицензия на право осуществления страховой деятельности №44-1/1 от 9 ноября 2007 г., на право осуществления деятельности по перестрахованию - №2.2.49 от 22 февраля 2016 года), выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее - АРРФР). Данная лицензия дает Компании право осуществлять деятельность по страхованию в следующих областях: страхование жизни, за исключением класса, указанного в подпункте 3) пункта 2 статьи 6 Закона РК «О страховой деятельности», аннуитетное страхование, за исключением класса, указанного в подпункте 4) пункта 2 статьи 6 Закона РК «О страховой деятельности, страхование от несчастных случаев, страхование на случай болезни, обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, а также деятельность по перестрахованию

Компания предлагает различные страховые продукты по накопительному и не накопительному страхованию жизни.

Компания осуществляет свою деятельность через 18 филиалов, зарегистрированных в Республике Казахстан, и головной офис Компании, расположенный по адресу: г. Алматы, ул. Кабанбай батыра, д. 186.

Акции Компании с 2017 г. находятся в официальных торговых списках Казахстанской фондовой биржи.

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года владельцами простых акций Компании являлись:

Акционеры	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Альжанов Максат Кабыкенович	24.99%	20.17%
Ли Владислав Сединович	24.99%	20.00%
Альжанов Жаркын Кабыкенович	19.85%	19.85%
Альжанов Тлек Кабыкенович	9.99%	-
Джармуханова Елена Владимировна	9.99%	9.99%
Барменкулов Адилет Назарбаевич	5.19%	9.50%
Шестакова Дана Дмитриевна	5.00%	-
Гилимов Абилмажен Куанышевич	-	9.50%
Идрисова Назира Ильясовна	-	9.99%
Бибаев Ербол Сальбекович	-	1.00%
	100.00%	100.00%

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Республики Казахстан, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предпринятия, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан. Данная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово - хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за



исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, программного обеспечения и зданий и сооружений, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге («тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч, если не указано иное.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- Резервы по договорам страхования - Примечания 8;
- Справедливая стоимость финансовых инструментов - Примечание 21.

Хотя руководство считает, что оценки, лежащие в основе допущений, Компания формирует на основании имеющейся в настоящий момент информации и возникновения событий, и может корректировать показатели финансовой отчетности.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Компанией последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за исключением влияния новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций, вступивших в силу в отношении годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 г.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Компании, по официальным валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Рыночные обменные курсы по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. составили 462.65 тенге за один доллар США и 431.80 тенге за один доллар США, соответственно.



Договоры страхования

Классификация договоров

Договоры, согласно которым Компания принимает на себя значительный страховой риск другой стороны («страхователь»), соглашаясь компенсировать страхователю или другому бенефициарию, в случае если определенное возможное будущее событие (страховой случай) негативно повлияет на страхователя или иного бенефициария, классифицируются как договоры страхования. Страховой риск - это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных процентных ставок, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или прочих переменных при условии, что в случае нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для стороны договора страхования. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

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

Страховые договоры классифицируются как имеющие или не имеющие элементы дискреционного участия («ЭДУ»). ЭДУ - это контрактное право на получение, в качестве дополнения к гарантированным выплатам, дополнительных выплат.

Признание и оценка договоров

Премии

Краткосрочные договоры страхования

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

Долгосрочные договоры страхования

В соответствии с данными договорами осуществляется страхование событий, связанных с человеческой жизнью, такое как пенсионный аннуитет, аннуитет ответственности работодателя («страхование жизни»), в течение длительного срока.

Премии признаются как доход в момент, когда они подлежат оплате владельцем договора. Премии показаны до вычета комиссии.

Резерв по незаработанным премиям

Резерв по незаработанным премиям представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или дальнейших финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода. Резерв корректируется в случае необходимости, чтобы отразить любые изменения степени риска в течение периода, покрываемого договором страхования.

Претензии

Претензии состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, оплаченных в течение финансового года, вместе с изменением в резерве по неоплаченным претензиям.

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

Хотя руководство считает, что брутто резервы по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основании имеющейся в настоящий момент информации, окончательное обязательство будет изменяться в результате появления последующей информации и возникновения событий, и может привести к значительным корректировкам созданного резерва. Корректировки по суммам резервов по претензиям, сформированным в прошлые периоды, отражаются в



финансовой отчетности в том периоде, в котором такие корректировки были произведены, и раскрываются отдельно, если являются существенными. Используемые методы и произведенные оценки пересматриваются на регулярной основе.

Активы по перестрахованию

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

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

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

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

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

Комиссионные расходы

Комиссионные расходы по договорам страхования включают прямые издержки, такие как комиссии, уплаченные страховым агентам и брокерам.

Отсроченные комиссионные расходы по договорам страхования признаются в составе прибыли или убытка в следующем или последующих финансовых годах и рассчитываются отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода в течение срока действия договора.

Проверка адекватности обязательств

На каждую отчетную дату осуществляется оценка адекватности обязательств по договорам страхования с использованием теста на адекватность обязательства. Стоимость обязательства корректируется в той степени, в которой оно является недостаточным для выполнения будущих компенсационных выплат и расходов. При проведении теста используются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по контракту, принимая во внимание, расходы на урегулирование убытков, а также инвестиционный доход по активам, которые обеспечивают такие обязательства. Любое несоответствие относится на отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе посредством создания резерва по не истекшим рискам. В последующие периоды, обязательство по группе бизнеса, которая не прошла тест на адекватность, основывается на допущениях, которые установлены на момент признания убытка. Допущения не включают маржу для неблагоприятных отклонений. Убытки от обесценения, возникающие в результате проведения теста на адекватность обязательств, могут быть восстановлены в будущих периодах, если обесценение более не существует.

Тесты на адекватность обязательств проводятся по каждому портфелю страхования на основании оценок будущих убытков.

Для долгосрочных контрактов, если фактический опыт касательно инвестиционной доходности, смертности, заболеваемости, расторжений или расходов, показывает, что существующие обязательства по контракту, наряду с текущей стоимостью будущей общей суммы премий, будут недостаточными для покрытия текущей стоимости будущих страховых выплат, тогда признается дефицит премии.

Дебиторская и кредиторская задолженность по договорам страхования

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



Резервы по договорам страхования жизни

Обязательства по договорам страхования жизни признаются при заключении контрактов и начислении премии. Эти обязательства оцениваются по методу брутто премий. Обязательство определяется как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих расходов по осуществлению страховых выплат, урегулирования убытков и расходов по администрированию договора страхования, за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых премий, которые могут потребоваться для покрытия будущего оттока денежных средств на основании использованных исходных допущений при оценке. Кроме того, обязательство по договорам страхования жизни включает провизии произошедших убытков, которые еще не были представлены Компании. Корректировки обязательств на каждую отчетную дату учитываются в отчете о прибыли или убытке в общей сумме изменений в обязательствах по договорам страхования. Обязательство прекращает признаваться при прекращении действия контракта, когда оно исполнено или отменено.

Резервы по договорам общего страхования

Обязательства по договорам общего страхования включают резерв по неурегулированным претензиям и резерв по незаработанным премиям. Резерв по неурегулированным претензиям основан на оценке окончательной стоимости всех заявленных, но не урегулированных убытков на отчетную дату и произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ»), вместе с соответствующими расходами по урегулированию убытков. Могут иметь место существенные задержки в уведомлении и урегулировании некоторых типов убытков, таким образом, нельзя быть уверенными в их конечной стоимости на отчетную дату.

Обязательство рассчитывается по состоянию на отчетную дату, согласно требованиям регулятора. Обязательства прекращают признаваться тогда, когда обязательства по оплате убытков истекли, исполнены или отменены.

Резерв по незаработанным премиям представляет собой ту часть полученных/к получению премий, которая относится к рискам, которые на отчетную дату еще не истекли. Резерв признается тогда, когда договоры заключены, и премии начислены и отнесены на счет как доход от страховых взносов за срок контракта в соответствии со структурой страховых услуг по договору.

Резерв по неурегулированным убыткам по всем произошедшим, но не урегулированным убыткам на отчетную дату, представляет собой индивидуальную основу, исходя из фактов и обстоятельств на момент формирования резервов. Оценки отражают обоснованное мнение руководства по убыткам на основе практики формирования резервов по общему страхованию и знания характера и оценки конкретного типа претензии. Эти резервы регулярно переоцениваются в ходе процесса урегулирования и корректировки вносятся по мере поступления новой информации.

Элементы Дискреционного участия

ЭДУ - это контрактное право, которое предоставляет держателям этих контрактов право на получение в качестве дополнения к гарантированным выплатам, существенные дополнительные выплаты, которые основаны на показателях активов, в составе портфеля ЭДУ, сумма и сроки, которых по контракту определяются по усмотрению Компании. По условиям контрактов, излишек в средствах ЭДУ может быть распределен страхователям и акционерам в пропорции, установленной решением Общего собрания акционеров. Компания обладает правом решения касательно суммы и сроков распределения этих излишков страхователям. Все обязательства ЭДУ, включая нераспределенные излишки, как гарантированные, так и дискреционные, на конец отчетного периода удерживаются, в зависимости от ситуации, в составе обязательств по договорам страхования.

Компенсационные выплаты, претензии и расходы

Общие компенсационные выплаты и претензии

Общие компенсационные выплаты и претензии по договорам страхования жизни с ЭДУ включают стоимость всех претензий, возникающих в течение года, включая расходы по урегулированию внутренних и внешних страховых требований, которые непосредственно относятся к обработке и урегулированию претензий и бонусов страхователя, объявленных по контрактам с ЭДУ. Изменения в общей оценке обязательств по договору страхования с ЭДУ также включены. Страховые требования в связи со смертью и отказами учитываются на основании полученных уведомлений. Платежи, связанные с наступлением срока погашения, а также аннуитетные платежи учитываются при наступлении срока платежа.

Убытки по общему страхованию включают все убытки по претензиям, произошедшим в течение года, независимо заявлены ли они или нет, соответствующие внутренние и внешние затраты на урегулирование убытков, которые непосредственно относятся к обработке и урегулированию убытков.

Претензии по перестрахованию

Претензии по перестрахованию признаются тогда, когда по условиям соответствующего контракта признан



соответствующий общий страховой убыток.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки на корреспондентских счетах и срочные вклады в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Компанией для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Счета и депозиты в банках

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

Предоплата и начисленный доход

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

Основные средства

Все объекты основных средств отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения, за исключением здания, которое оценивается по переоцененной стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации на основании заключения организации, осуществляющей независимую оценку.

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

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

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания и сооружения	40 лет
Транспортные средства	10 лет
Оборудование	4 года
Прочие основные средства	7 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Приобретенные нематериальные активы, за исключением программного обеспечения, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением подгруппы программного обеспечения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 5 лет. Нематериальные активы включены в состав прочих активов.

Программное обеспечение как подгруппа нематериальных активов подлежит переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости нематериальных активов, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости нематериальных активов отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных нематериальных активов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки нематериальных активов отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных нематериальных активов, отраженного в составе прочего совокупного дохода непосредственно в капитале. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.



Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо,
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.
- Компания определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:
 - управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
 - такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
 - актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидался бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

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

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

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

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания



намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

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

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

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

Амортизированная стоимость

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

Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Компании есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Компания оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Компания использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.



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

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

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Компанией на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- Прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- Прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка.
- Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.
- По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Компанией или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Компания прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

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

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

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

Компания списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.



Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Компании взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Компания в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом из дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию, а также прочей дебиторской задолженности (дебиторская задолженность по страхованию и прочая дебиторская задолженность). Компания регулярно проводит оценку дебиторской задолженности по страхованию и прочей дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Компания вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по дебиторской задолженности по страхованию и прочей дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по дебиторской задолженности по страхованию и прочей дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Компания определяет отсутствие объективных доказательств обесценения, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, дебиторская задолженность по страхованию и прочая дебиторская задолженность оценивается коллективно на предмет обесценения. Дебиторская задолженность по страхованию и прочая дебиторская задолженность, оцениваемая по отдельности на предмет обесценения, по которой возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

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

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

В случае если взыскание дебиторской задолженности невозможно, то требование списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Компания списывает остаток дебиторской задолженности (и любые соответствующие резервы под обесценение) после того, как руководство определяет, что взыскание дебиторской задолженности невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию дебиторской задолженности.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают не котируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности.

В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.



Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Нефинансовые активы

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

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

Акционерный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском простых акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан. Дивиденды по простым акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

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

Текущий налог

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.



Отложенный налог

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении не уменьшающих налогооблагаемую базу, разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

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

Уплаченные проценты признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере начисления и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленный процент включается в балансовую стоимость процентного финансового обязательства.

Принятие новых и пересмотренных стандартов и поправок к действующим стандартам и разъяснениям

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации IFRIC, обязательные к применению для годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 г.:

- **Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»** – обновление ссылок на Концептуальные основы финансовой отчетности;
- **Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»** – основные средства: поступления, полученные до целевого использования актива;
- **Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»** – обременительные договоры: затраты на выполнение договора;
- **Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2018-2020 гг.** (Поправки к МСФО (IFRS) 1 - дочернее общество, впервые применяющее МСФО; Поправки к МСФО (IFRS) 9 - учет комиссионного вознаграждения в «10% тесте» на прекращение признания финансовых обязательств; Поправка к МСФО (IFRS) 16 - удаление примера в отношении возмещения капитальных вложений в арендованные основные средства; Поправка к МСФО (IAS) 41 - учет налоговых платежей при оценке справедливой стоимости).

Указанные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации IFRIC, обязательные к применению для годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2023 г. или после этой даты:

- **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»** (действующий в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты);
- **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** (действующий в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Компания воспользовалась освобождением в отношении применения МСФО (IFRS) 9 для периодов, начинающихся до 1 января 2023 г., предусмотренным МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»);
- **Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** – продажа или взнос активов в сделках между инвестором и ею ассоциированной организацией или совместным предприятием (дата вступления в силу не определена);
- **Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** – классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных (действующие, с учетом проекта



дополнительных поправок, выпущенного в ноябре 2021 г., в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты);

- **Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** – раскрытие учетных политик (действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты);

- **Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»** – определение учетных оценок (действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты);

- **Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»** – отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции (действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

Компания планирует применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в силу. Ожидается, что указанные поправки и стандарты не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании, за исключением применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9. В настоящее время Компания оценивает данное влияние.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Текущие счета в казахстанских банках		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	11,299	3,517
- с кредитным рейтингом от B- до B+	6,628	12,965
- без рейтинга	24	-
Итого текущие счета в казахстанских банках	17,951	16,482
Наличность в кассе	496	327
Прочие	28,826	-
Денежные средства и их эквиваленты	47,273	16,809

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Standard and Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

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

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. Компания не имеет денежные средства и их эквиваленты в банках, на долю каждого из которых приходится более 10% капитала.

Денежные средства и их эквиваленты представлены в следующих валютах:

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
KZT	17,897	16,073
USD	28,155	227
RUB	1,221	509
Итого	47,273	16,809

5. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Долгосрочные вклады в казахстанских банках		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	4,118,304
Итого долгосрочные вклады в казахстанских банках	-	4,118,304
Краткосрочные вклады в казахстанских банках		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	2,228,932
- с кредитным рейтингом от B- до B+	630,818	50,413
Итого краткосрочные вклады в казахстанских банках	630,818	2,279,345
Итого вклады размещенные	630,818	6,397,649

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. в средствах в банках в том числе учтены начисленные



вознаграждения на сумму 4,389 тыс. тенге и 133,361 тыс. тенге соответственно.

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Standard and Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Вклады, размещенные в банках, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Ставки вознаграждения по краткосрочным вкладам в казахстанских банках на 31 декабря 2022 г.: от 11.6% до 15.5% в год со сроком погашения в 2023 г. (на 31 декабря 2021 г. - от 7% до 12.7% в год со сроком погашения в 2022-2023 г.).

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Компания не имеет счета и депозиты в банках, на долю которых приходится более 10% капитала. По состоянию на 31 декабря 2021 г. Компания имела счета и депозиты в одном банке, на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2021 г. составлял 6,347,235 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и по состоянию на 31 декабря 2021 г. все депозиты открыты в тенге.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Еврооблигации, выпущенные казахстанскими банками*		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,302,435	1,408,826
Корпоративные еврооблигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	106,124	118,790
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	452,698	472,760
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан*		
- с кредитным рейтингом BBB+	861,558	881,618
Итого еврооблигации	2,722,815	2,881,994
Долевые инструменты		
Акции АО «Фонд гарантированных страховых выплат»**	468,054	470,044
Итого долевых инструментов	468,054	470,044
Итого	3,190,869	3,352,038

* По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. в стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе учтено купонное вознаграждение на сумму 33,619 тыс. тенге и 31,377 тыс. тенге соответственно.

** Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» не имеют котировок на открытом рынке. Компания для оценки справедливой стоимости акций привлекла независимого сертифицированного оценщика. Согласно проведенной оценке 3,971 штук акций справедливая стоимость акций по состоянию на 31 декабря 2022 г. составила 468,054 тыс. тенге, т.е. 117.87 тыс. тенге за 1 акцию, (31 декабря 2021 г. - 470,044 тыс. тенге, т.е. 118.37 тыс. тенге за 1 акцию).

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены в следующих валютах:

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
KZT	468,054	470,044
USD	2,722,815	2,881,994
Итого	3,190,869	3,352,038

Инвестиции, удерживаемые до погашения

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Облигации, выпущенные казахстанскими банками		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3,528,348	6,089,814
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,039,128	2,535,228
- без рейтинга	1,543,174	-
Итого облигации, выпущенные казахстанскими банками	6,110,650	8,625,042
Корпоративные облигации		



- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	9,719,170	12,160,258
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	4,111,282	4,124,997
Итого корпоративные облигации	13,830,452	16,285,255
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан		
- с кредитным рейтингом BBB+	12,792,611	6,362,428
Итого государственных облигаций	12,792,611	6,362,428
Ценные бумаги международных финансовых организаций		
- с кредитным рейтингом BBB-	1,008,546	-
Итого ценные бумаги международных финансовых организаций	1,008,546	-
Итого	33,742,259	31,272,725

По состоянию на 31 декабря 2022 г. в стоимости инвестиций, удерживаемых до погашения, учтено купонное вознаграждение на сумму 1,412,605 тыс. тенге (31 декабря 2021 г. - 1,160,294 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и по состоянию на 31 декабря 2021 г. все инвестиции, удерживаемые до погашения, выражены в тенге.

Компания в 2020 г. реклассифицировала корпоративные облигации, облигации казахстанских банков, казначейские векселя и облигации Национального Банка Республики Казахстан из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «инвестиции, удерживаемые до погашения» на совокупную сумму 18,288,730 тысяч тенге.

Денежные поступления, которые Компания ожидает получить от удержания данных финансовых активов до их погашения, по состоянию на 31 декабря 2022 г., включают следующие:

	Эффективная ставка (%)	Номинальная стоимость	Купонное вознаграждение	Итого
Облигации, выпущенные казахстанскими и международными банками	9.48-11.62	3,000,000	96,433	3,096,433
Корпоративные облигации	9.19-10.52	1,000,000	3,514	1,003,514
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	6.59-9.32	95,000	4,673	99,673
Итого		4,095,000	104,620	4,199,620

В случае если бы данные финансовые инструменты продолжали учитываться по справедливой стоимости, их совокупная справедливая стоимость, с учетом выведенных из обращения, по состоянию на 31 декабря 2022 г. составила бы 4,058,009 тыс. тенге; за год, закончившийся на указанную дату, резерв переоценки уменьшился бы на 101,551 тыс. тенге.

Операции «обратное РЕПО»

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	8,963,000	4,880,360
Начисленные доходы в виде вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	23,489	12,238
Итого	8,986,489	4,892,598

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО представлены следующим образом:



	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Министерство Финансов Республики Казахстан	975,450	950,695	-	-
АО «Казахстанский фонд устойчивости»	2,873,240	2,856,405	-	-
АО «Национальная компания «Казакстан темір жолы»	320,640	323,698	-	-
АО «Казахстанская Жилищная Компания»	242,327	246,437	-	-
АО «Фонд развития промышленности»	1,161,731	1,158,978	-	-
АО «Банк Развития Казахстана»	1,534,242	1,532,567	-	-
АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	924,643	922,741	-	-
АО «КазАгроФинанс»	954,216	950,889	1,901,143	1,887,459
АО «ФНБ «Самрук-Қазына»	-	-	837,301	836,975
АО «KEGOC»	-	-	1,978,943	1,964,363
АО «Кселл»	-	-	175,211	175,245
Итого	8,986,489	8,942,410	4,892,598	4,864,042

7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Задолженность страхователей	333,153	167,531
Требования к перестраховщикам по договорам страхования	18,159	35,381
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	10,092	24,579
Задолженность перестрахователей	3,281	21,571
Прочая задолженность	40,313	6,492
Резерв по обесценению*	(12,599)	(9,948)
Итого	392,399	245,606

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию представлена в следующих валютах:

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
KZT	391,474	245,606
USD	925	-
Итого	392,399	245,606

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. Компания не имела страхователей, на долю которых приходится более 10% капитала.

*Движение резерва по обесценению дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию представлено следующим образом:

	За 2022 г.	За 2021 г.
На начало отчетного периода	(9,948)	(9,160)
Начислено за год	(4,501)	(6,288)
Восстановлено за год	1,319	4,829
Списано актива	531	671
На конец отчетного периода	(12,599)	(9,948)

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию по срокам просрочки представлена следующим образом:



	Не просроченная	Просроченная по дням				Всего
		Менее 30	От 30 до 90	От 91 до 365	Более 365	
На 31 декабря 2022 г.						
Дебиторская задолженность	155,595	175,936	50,245	18,029	5,193	404,998
Резерв на обесценение	-	(381)	(1,060)	(5,965)	(5,193)	(12,599)
Балансовая стоимость	155,595	175,555	49,185	12,064	-	392,399
На 31 декабря 2021 г.						
Дебиторская задолженность	158,199	84,899	2,750	9,024	682	255,554
Резерв на обесценение	-	(184)	(58)	(9,024)	(682)	(9,948)
Балансовая стоимость	158,199	84,715	2,692	-	-	245,606

8. РЕЗЕРВЫ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ

	Резерв, общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
На 31 декабря 2022 г.			
Договоры личного страхования	34,479,758	(33,475)	34,446,283
Договоры общего страхования	5,318,633	(664,692)	4,653,941
Итого	39,798,391	(698,167)	39,100,224
На 31 декабря 2021 г.			
Договоры личного страхования	36,364,604	(36,040)	36,328,564
Договоры общего страхования	4,195,752	(601,785)	3,593,967
Итого	40,560,356	(637,825)	39,922,531

Резервы по договорам личного страхования могут быть проанализированы следующим образом:

	Резерв, общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
На 31 декабря 2022 г.			
Договоры с ЭДУ	2,561,165	(26,855)	2,534,310
Договоры без ЭДУ	31,918,593	(6,620)	31,911,973
Итого	34,479,758	(33,475)	34,446,283
На 31 декабря 2021 г.			
Договоры с ЭДУ	1,345,450	(22,465)	1,322,985
Договоры без ЭДУ	35,019,154	(13,575)	35,005,579
Итого	36,364,604	(36,040)	36,328,564

Резерв незаработанной премии

Изменения в резерве незаработанной премии в течение года представлены следующим образом:

	Резерв, общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
На 1 января 2020 г.	2,223,926	(41,633)	2,182,293
Изменение	178,318	(205,283)	(26,965)
На 31 декабря 2021 г.	2,402,244	(246,916)	2,155,328
Изменение	1,201	149,360	150,561
На 31 декабря 2022 г.	2,403,445	(97,556)	2,305,889

Резерв убытков

Изменения в резерве убытков в течение года представлены следующим образом:

	Резерв, общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
На 1 января 2020 г.	32,379,761	(364,059)	32,015,702
Изменение	5,778,351	(26,850)	5,751,501
На 31 декабря 2021 г.	38,158,112	(390,909)	37,767,203
Изменение	(763,166)	(209,702)	(972,868)
На 31 декабря 2022 г.	37,394,946	(600,611)	36,794,335



По состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. резерв по убыткам представлен следующим образом:

	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков «РЗНУ»	Резерв произошедших, но не заявленных убытков «РПНУ»	Резерв непроизошедших убытков по договорам страхования жизни «РНУ»	Резерв непроизошедших убытков по договорам аннуитета «РНУ»	Всего
На 1 января 2021 г.	413,904	983,127	554,556	30,428,174	32,379,761
Плюс: произошедшие убытки и изменения в резервах по страховой деятельности, нетто	276,663	938,622	908,053	7,063,835	9,187,173
Минус: расходы по осуществлению страховых выплат, нетто	(297,011)	(452,498)	(82,107)	(2,577,206)	(3,408,822)
На 31 декабря 2021 г.	393,556	1,469,251	1,380,502	34,914,803	38,158,112
Плюс: произошедшие убытки и изменения в резервах по страховой деятельности, нетто	282,454	1,585,021	1,279,996	716,245	3,863,716
Минус: расходы по осуществлению страховых выплат, нетто	(433,916)	(286,579)	(68,119)	(3,838,268)	(4,626,882)
На 31 декабря 2022 г.	242,094	2,767,693	2,592,379	31,792,780	37,394,946

В ноябре, декабре 2022 г. АО «Нефтяная страховая компания», АО "Казахская корпорация здравоохранения и медицинского страхования "Интертич", АО «СК «Freedom Finance-Insurance», АО «СК «Лондон-Алматы», АО «СК «Basel», АО "СК "АСКО" передали Компании обязательства по принятым рискам по договорам страхования по классу «ОСНС», по которым истек срок действия, но присутствуют обязательства, либо имеется вероятность возникновения обязательств перед выгодоприобретателями. В результате проведенных сделок Компания получила от АО «Нефтяная страховая компания» денежные средства на сумму 844,598 тыс. тенге, 132, 943 тыс. тенге от других страховых компаний и признала прочие доходы от страховой деятельности в указанных суммах. Кроме того, Компания признала оценочные обязательства в страховых резервах РПНУ в совокупной сумме 1,197,795 тыс. тенге (и 921,471 тыс.тенге - нетто РПНУ).

В декабре 2021 г. АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» передала Компании обязательства по принятым рискам по договорам перестрахования по классу «ОСНС», в том числе по договорам, по которым истек срок действия, но присутствуют обязательства, либо имеется вероятность возникновения обязательств перед выгодоприобретателями. В результате проведенной сделки Компания получила от АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» денежные средства на сумму 300,000 тыс. тенге и признала прочие доходы от страховой деятельности в указанной сумме. Кроме того, Компания признала оценочные обязательства в страховых резервах РПНУ в совокупной сумме 163,690 тыс. тенге.



9. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Авансы, полученные по страховой деятельности	310,516	517,175
Задолженность перед страхователями	92,459	385,038
Задолженность перед перестраховщиками	2,463	36,126
Задолженность перед агентами	227,727	236,672
Итого	633,165	1,175,011

Вся кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию выражена в тенге.

10. ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Экономия по подоходному налогу в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, представлена следующими позициями:

	За 2022 г.	За 2021 г.
Текущий подоходный налог		
Отчетный период	(2,555)	-
Прошлые периоды	(33,751)	(541)
Отложенный подоходный налог		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления, временных разниц и прекращения признания отложенного налогового актива	37,216	7,340
Экономия по подоходному налогу	910	6,799

В 2022 и 2021 гг. официальная ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20%.

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

	За 2022 г.	%	За 2021 г.	%
Прибыль до вычета подоходного налога	2,330,050	100%	1,096,265	100%
Подоходный налог, рассчитанный по применяемой налоговой ставке	(466,010)	(20%)	(219,253)	(20%)
Налог за прошлые периоды	(33,751)	(1%)	(541)	0%
Необлагаемые доходы	1,024,648	44%	629,045	57%
Не вычитаемые расходы от изменений в резервах	(86,305)	(4%)	(21,667)	(2%)
Не вычитаемые административные расходы	(437,672)	(19%)	(380,785)	(35%)
Экономия (расход) по подоходному налогу	910	0%	6,799	1%

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

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

Изменение величины временных разниц в течение 2022 г.:



	На 1 января 2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 31 декабря 2022 г.
Основные средства	(14,533)	(1,746)	(16,279)
Прочее	23,479	38,962	62,441
Итого отложенные налоговые активы (обязательства)	8,946	37,216	46,162

Изменение величины временных разниц в течение 2021 г.:

	На 1 января 2021 г.	Отражено в составе капитала	Отражено в составе прибыли или убытка	На 31 декабря 2021 г.
Основные средства	(12,428)	(2,862)	757	(14,533)
Прочее	16,896	-	6,583	23,479
Итого отложенные налоговые активы (обязательства)	4,468	(2,862)	7,340	8,946

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания и сооружения	Оборудование	Транспортные средства	Прочие	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>					
На 1 января 2021 г.	90,412	87,540	46,335	50,600	274,887
Поступления	-	18,940	-	6,464	25,404
Выбытия	-	(8,467)	-	(569)	(9,036)
На 31 декабря 2021 г.	90,412	98,013	46,335	56,495	291,255
Поступления	-	35,955	-	6,308	42,263
Выбытия	-	(6,526)	-	(1,797)	(8,323)
На 31 декабря 2022 г.	90,412	127,442	46,335	61,006	325,195
<i>Амортизация</i>					
На 1 января 2021 г.	(8,207)	(62,186)	(16,784)	(15,014)	(102,191)
Начисления	(2,260)	(15,375)	(6,940)	(6,043)	(30,618)
Выбытия	-	8,295	-	486	8,781
На 31 декабря 2021 г.	(10,467)	(69,266)	(23,724)	(20,571)	(124,028)
Начисления	(2,260)	(11,258)	(6,586)	(6,398)	(26,502)
Выбытия	-	6,121	-	1,590	7,711
На 31 декабря 2022 г.	(12,727)	(74,403)	(30,310)	(25,379)	(142,819)
<i>Балансовая стоимость</i>					
На 31 декабря 2021 г.	79,945	28,747	22,611	35,924	167,227
На 31 декабря 2022 г.	77,685	53,039	16,025	35,627	182,376

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие активы включают:

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Нематериальные активы - программное обеспечение	24,285	32,203
Запасы	21,406	21,101
Краткосрочные авансы выданные	60,383	79,516
Расходы будущих периодов	5,682	5,365
Займы, выданные страхователям	27,698	17,712
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	8,522	1,620
Прочие долгосрочные активы	18,866	7,650
Резерв на обесценение*	(3,500)	(3,524)
Итого	163,342	161,643



*Движение резерва на обесценение прочих активов представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Резерв на обесценение на начало года	(3,524)	(3,523)
Восстановлено (начислено)	24	(49)
Использовано	-	48
Резерв на обесценение на конец года	(3,500)	(3,524)

Прочие обязательства включают:

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Краткосрочная задолженность перед сотрудниками	240,053	83,236
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	142,118	112,129
Итого	382,171	195,365

13. КАПИТАЛ

Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. акционерный капитал состоял из простых акций. Общее количество объявленных простых акций на 31 декабря 2022 и 2021 гг. составляет 1,800,000 шт., из них 1,779,000 шт. были размещены и полностью оплачены.

Дивиденды

В 2022 г. Компания не объявляла и не выплачивала дивиденды. В 2021 г. были объявлены и выплачены дивиденды в размере 601,302 тыс. тенге. Размер дивиденда в расчете на одну простую акцию составил 338 тенге.

Управление капиталом

Компания является объектом нормативных требований Республики Казахстан в отношении маржи платежеспособности, устанавливаемых нормативными актами НБ РК. Компания обязана поддерживать норматив достаточности маржи платежеспособности не менее 1. Норматив маржи платежеспособности определяется делением фактической маржи платежеспособности на минимально-необходимую маржу платежеспособности. Минимально - необходимая маржа платежеспособности рассчитывается на основании нескольких факторов, включающих чистые заработанные премии, претензии выплаченные и премии, переданные зарубежным перестраховщикам.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. норматив достаточности маржи платежеспособности составил 1.63 (на 31 декабря 2021 г. - 1.53).

Резерв по переоценке

	За 2022 г.	За 2021 г.
Резерв по переоценке на начало года	860,524	987,977
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(348,552)	(46,967)
Переоценка нематериальных активов, нетто	-	11,450
Восстановлено (списано) за год	-	(31,348)
Амортизация переоценки финансовых активов, реклассифицированных в категорию до погашения	(30,358)	(60,588)
Резерв по переоценке на конец года	481,614	860,524

Прочие резервы

Согласно Закону Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» (далее - «ОСНС») Компания признает доходы в виде страховых премий по договорам ОСНС с учетом поправочного коэффициента. Резерв незаработанных премий в финансовой отчетности Компании по договорам ОСНС формируется исходя из размера страховой премии с учетом поправочного коэффициента. Разницу между рассчитанным резервом незаработанных премий с учетом поправочного коэффициента и резервом незаработанных премий без учета поправочного коэффициента, Компания учитывает в капитале, в составе прочих резервов, за счет нераспределенной прибыли текущего отчетного периода.



14. ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ

Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков, за 2022 г.:

	Аннуитетное страхование	ОСНС	Страхование жизни	Прочие	Итого
Страховые премии, общая сумма	(1,984,738)	4,273,931	3,827,312	1,706	6,118,211
Страховые премии, переданные на перестрахование	-	1	(45,241)	11,591	(33,649)
Страховые премии за вычетом доли перестраховщиков	-1,984,738	4,273,932	3,782,071	13,297	6,084,562
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма		(55,304)		54,103	(1,201)
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщика		(81,103)		(68,257)	(149,360)
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто		(136,407)		(14,154)	(150,561)
Заработанные премии за вычетом доли перестраховщика	(1,984,738)	4,137,525	3,782,071	(857)	5,934,001

В 2022 г. произошло существенное снижение заработанных страховых премий относительно 2021 г. по аннуитетному страхованию (на 86%) и страхованию жизни (на 81%). Снижение полученных страховых премий по аннуитетному страхованию связано с увеличением порога пенсионных накоплений, сумму свыше которого можно перевести в страховые компании. Снижение полученных страховых премий по страхованию жизни связано с прекращением действия договоров с рядом крупных агентов.

Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков, за 2021 г.:

	Аннуитетное страхование	ОСНС	Страхование жизни	Прочие	Итого
Страховые премии, общая сумма	6,365,624	4,492,388	5,096,990	4,868	15,959,870
Страховые премии, переданные на перестрахование	-	(369,313)	(61,872)	(164,289)	(595,474)
Страховые премии за вычетом доли перестраховщиков	6,365,624	4,123,075	5,035,118	(159,421)	15,364,396
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	-	115,255	-	(293,573)	(178,318)
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщика	-	81,103	-	124,180	205,283
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	-	196,358	-	(169,393)	26,965
Заработанные премии за вычетом доли перестраховщика	6,365,624	4,319,433	5,035,118	(328,814)	15,391,361



15. РАСХОДЫ ПО ВЫПЛАТАМ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ

За 2022 г. расходы по страховым выплатам, за вычетом переданных в перестрахование, представлены следующим образом:

	Аннуитетное страхование	ОСНС	Страхование жизни	Прочие	Итого
Расходы по страховым выплатам	(1,903,992)	(434,288)	(163,033)	(69)	(2,501,382)
Возмещение расходов по договорам, переданным на перестрахование	-	28,495	2,608	347	31,450
Расходы по осуществлению страховых выплат, нетто	(1,903,992)	(405,793)	(160,425)	278	(2,469,932)
Изменение резервов страховых убытков	3,122,023	(1,121,556)	(1,237,179)	(122)	763,166
Изменение доли перестраховщиков в резервах страховых убытков	-	212,269	(2,567)	-	209,702
Чистые изменения в резервах страхования	3,122,023	(909,287)	(1,239,746)	(122)	972,868
Расходы по выплатам, за вычетом доли перестраховщиков	1,218,031	(1,315,080)	(1,400,171)	156	(1,497,064)

За 2021 г. расходы по страховым выплатам, за вычетом переданных в перестрахование, представлены следующим образом:

	Аннуитетное страхование	ОСНС	Страхование жизни	Прочие	Итого
Расходы по страховым выплатам	(1,845,969)	(627,486)	(161,835)	(150)	(2,635,440)
Возмещение расходов по договорам, переданным на перестрахование	-	33,100	-	-	33,100
Расходы по осуществлению страховых выплат, нетто	(1,845,969)	(594,386)	(161,835)	(150)	(2,602,340)
Изменение резервов страховых убытков	(4,486,629)	(484,588)	(809,279)	2,145	(5,778,351)
Изменение доли перестраховщиков в резервах страховых убытков	-	2,278	24,572	-	26,850
Чистые изменения в резервах страхования	(4,486,629)	(482,310)	(784,707)	2,145	(5,751,501)
Расходы по выплатам, за вычетом доли перестраховщиков	(6,332,598)	(1,076,696)	(946,542)	1,995	(8,353,841)

16. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За 2022 г.	За 2021 г.
Агенты	2,152,683	3,633,328
Итого комиссионные расходы	2,152,683	3,633,328

Отложенные расходы по страхованию

	За 2022 г.	За 2021 г.
Расходы будущих периодов на начало года	688,074	827,931
Амортизация расходов будущих периодов за период	(2,152,683)	(3,085,247)
Расходы будущих периодов текущего периода	2,107,967	2,945,390
Расходы будущих периодов на конец года	643,358	688,074



17. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ И ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД (РАСХОД)

Процентный доход

	За 2022 г.	За 2021 г.
Счета и депозиты в банках (Примечание 5)	233,838	625,632
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 6)	141,516	142,369
Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 6)	3,722,166	2,903,968
Операции «обратного РЕПО» (Примечание 6)	781,991	460,506
Итого процентный доход	4,879,511	4,132,475

Процентный расход

	За 2022 г.	За 2021 г.
Операции «РЕПО»	(767)	(68,382)
Итого процентный расход	(767)	(68,382)

Прочий инвестиционный доход

	За 2022 г.	За 2021 г.
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенных в состав прибыли и убытка (Примечание 6)	9,469	31,347
Амортизация резерва переоценки по ценным бумагам, реклассифицированным в категорию «до погашения» (Примечание 6)	20,889	60,588
Чистый доход/(убыток) от операций с ценными бумагами	2,522	(37,503)
Прочие	-	902
Итого прочий инвестиционный доход	32,880	55,334

18. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	За 2022 г.	За 2021 г.
Заработная плата и премии	4,404,837	4,288,128
Затраты на социальное обеспечение	381,694	389,724
Консультационные услуги по страхованию	771,745	1,740,506
Профессиональные услуги	41,741	46,554
Амортизация основных средств и нематериальных активов	34,421	38,697
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	13,942	4,000
Маркетинг и реклама	57,498	42,583
Транспортные услуги	64,928	52,120
Поддержка программного обеспечения и компьютерной техники	15,709	11,667
Налоги, кроме налога на прибыль	2,127	1,458
Содержание и аренда помещений менее 1 года	136,663	116,765
Комиссионные банка	26,993	14,146
Членские взносы	4,260	3,817
Услуги связи	14,716	13,252
Командировочные и сопутствующие расходы	6,587	1,323
Расходы на страхование	1,202	1,153
Офисные принадлежности	9,283	3,827
Прочие расходы	59,050	49,260
Итого	6,047,396	6,818,980

19. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Страховой риск, рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления



своей деятельности.

Структура управления

Основной целью структуры управления рисками и финансового управления Компании является защита акционеров Компании от событий, которые препятствуют устойчивому достижению финансовых результатов, включая неспособность использовать возможности. Ключевой персонал признаёт важность наличия эффективной и действенной системы управления рисками.

На основании информации Совета директоров и своих Комитетов, Компания установила четкие компетенции службы управления рисками. Они дополнены четкой организационной структурой с документально оформленными делегированными полномочиями и ответственностью от Совета директоров к Правлению.

Совет директоров утверждает политику Компании в области управления рисками и регулярно проводит заседания для утверждения коммерческих, нормативных и внутренних организационных требований к таким политикам. Данные политики определяют порядок выявления и интерпретации риска Компанией, структуру лимитов для обеспечения необходимого качества и диверсификации активов, соответствие стратегии по страхованию и перестрахованию корпоративным целям и уточняют требования к отчётности.

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания заключает факультативные и обязательные соглашения перестрахования с перестраховщиками резидентами и нерезидентами. Контракты по перестрахованию не освобождают Компанию от её обязательств перед страхователями. Компания оценивает финансовое положение своих перестраховщиков и отслеживает концентрацию кредитного риска и экономические характеристики перестраховщиков с целью минимизации рисков существенных убытков вследствие неплатёжеспособности перестраховщиков.

Внутренний аудит

Служба внутреннего аудита обеспечивает внутренние контроли в целях совершенствования деятельности Компании. Служба Внутреннего Аудита проводит обсуждение результатов проверки с руководством и представляет свое заключение и рекомендации Совету директоров.

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, и 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 Компании включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Структура управления капиталом

Политика Компании по управлению капиталом в отношении страховой деятельности и деятельности, не связанной со страхованием, заключается в поддержании достаточного капитала для выполнения нормативных требований, предусмотренных законом «Об акционерных обществах», в том числе любых дополнительных сумм, в соответствии с требованиями НБ РК. Компания стремится к оптимизации структуры и источников капитала, чтобы обеспечить максимальную доходность для акционеров и страхователей.

Подход Компании к управлению капиталом включает управление активами, обязательствами и рисками на скоординированной основе, оценку дефицита между указанным и требуемым уровнем капитала на регулярной основе и принятие соответствующих мер, чтобы повлиять на позиции капитала Компании в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска.

Основным источником капитала, используемого Компанией, являются средства акционеров. Уровень достаточности капитала прогнозируется обычно на периодической основе и оценивается по отношению к прогнозируемым суммам доступного капитала и ожидаемой внутренней норме доходности, включая анализ рисков и анализ чувствительности.

Структура управления активами и обязательствами

Финансовые риски возникают в связи с наличием открытых позиций по процентным ставкам, валютным и долевым инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Основным риском, которому подвержена Компания, является риск изменения процентной ставки, обусловленный характером



её инвестиций и обязательств. Компания управляет этими позициями в рамках Совета по управлению активами и пассивами, который является коллегиальным органом по принятию инвестиционных решений. Управление активами и обязательствами Компании взаимосвязано с управлением финансовыми рисками, связанными с прочими финансовыми активами и обязательствами Компании, которые непосредственно не связаны со страховыми обязательствами. Неотъемлемой частью политики управления страховым риском, является обеспечение достаточного денежного потока в каждом периоде, для выполнения обязательств, возникающих по договорам страхования.

Страховой риск

Основной риск, с которым Компания сталкивается по договорам страхования, заключается в том, что фактические выплаты страховой суммы или время их выплат отличаются от ожидаемых. На это оказывают влияние такие факторы как частота заявления убытков, размер заявляемых убытков, фактические выплаты страховых сумм и последующее развитие долгосрочных требований. Таким образом, целью Компании является обеспечение достаточных имеющихся в наличии резервов для оплаты данных обязательств.

Подверженность рискам снижается посредством диверсификации по большому портфелю страховых договоров. Изменчивость рисков также уменьшается посредством тщательного отбора и внедрения стандартов по стратегии страхования, а также использования договоров перестрахования.

Компания приобретает перестрахование в рамках своей программы по снижению рисков. Переданное перестрахование размещается как на пропорциональной, так и не на пропорциональной основе. Большая часть пропорционального перестрахования является квотным долевым перестрахованием, которое изымается для снижения общего риска Компании по определенным классам бизнеса. Непропорциональное перестрахование является преимущественно эксцедентным перестрахованием, разработанным для снижения чистого риска Компании по убыткам, вызванным катастрофами. Лимиты удержания для эксцедентного страхования варьируются в зависимости от продукта и территории.

Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются способом, согласующимся с положением о неурегулированных претензиях, в соответствии с контрактами на перестрахование. Хотя у Компании имеются договоренности по перестрахованию, Компания не освобождается от своих прямых обязательств перед своими страхователями, и, таким образом, существует кредитный риск в отношении переданного страхования в той степени, в которой перестраховщик не в состоянии выполнить свои обязательства, предполагаемые такими договорами перестрахования.

Компания подвержена концентрациям риска по перестраховщикам ввиду характера рынка перестрахования и ограниченного ряда перестраховщиков с приемлемыми кредитными рейтингами. В Компании действует политика для управления рисками контрагентов по перестрахованию, и регулярно оценивается влияние невыполнения денежных обязательств со стороны перестраховщиков.

Коэффициент убыточности с учетом доли перестраховщика Компании за 2022 г. по договорам ОСРНС составил 10.88% (за 2021 г.- 12.48%).

Коэффициент убыточности с учетом доли перестраховщика Компании в 2022 г. в целом по страховому портфелю составил 8.95% (за 2021 г.- 12.55%).

В 2022 г. уменьшение коэффициента убыточности Компании связано с уменьшением страховых выплат по договорам ОСРНС на 19%.

В 2021 г. увеличение коэффициента убыточности Компании связано с увеличением страховых выплат по договорам ОСРНС на 60%.

Компания осуществляет свою деятельность по двум основным формам страхования: добровольное страхование и обязательное страхование. Добровольное страхование жизни в Компании представлено продуктами аннуитетного страхования: пенсионный аннуитет, аннуитет в рамках Закона Республики Казахстан об ОСНС, срочное страхование жизни» (для кредитозаемщиков), страхование от несчастных случаев, срочное страхование жизни с уменьшающей страховой суммой, накопительное страхование жизни, а также накопительное страхование жизни с участием в прибыли страховщика и накопительное страхование жизни в пользу ребенка с участием в прибыли страховщика. Компания предлагает продукт обязательного страхования - обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

Ниже указаны условия договоров страхования, которые имеют существенное влияние на сумму, сроки и неопределенность будущих движений денежных средств, возникающие в связи с договорами страхования.

Договоры страхования - Пенсионный аннуитет

Согласно требованиям договоров пенсионного аннуитета, Компания осуществляет выплаты застрахованным лицам, сделавшим перевод своих пенсионных накоплений в Компанию. Компания рассчитывает аннуитетный платеж на основании полученных пенсионных накоплений, возраста и пола застрахованного лица и ставки доходности по состоянию на дату подписания договора. Договоры пенсионного аннуитета подразделяются на два вида: бессрочные - аннуитетные платежи осуществляются до конца жизни застрахованного лица и срочные - платежи осуществляются до конца срока договора, оба вида имеют



элемент гарантированного периода платежей в течение, которого платежи осуществляются застрахованному лицу или выгодоприобретателю.

Договоры страхования - Обязательное страхование работника от несчастного случая при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей

Целью обязательного страхования работника от несчастного случая является обеспечение защиты законных интересов работников, жизни и здоровью которых нанесен ущерб при выполнении им служебных обязанностей. Доход по данному продукту поступает от премий по страхованию и перестрахованию за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий, и расходов, понесенных Компанией. Сумма, подлежащая выплате работнику в случае смерти или причинения ущерба его/ее здоровью, является фиксированной в соответствии с законами Республики Казахстан. В целом, обязательное страхование работника от несчастного случая рассматривается как ответственность с длительным периодом окончания, так как охватывает относительно долгий период времени для завершения и урегулирования претензий.

Договоры страхования - Аннуитет в рамках Закона Республики Казахстан об ОСНС

Аннуитет в рамках Закона Республики Казахстан об ОСНС возникает из договоров в рамках Закона Республики Казахстан об ОСНС и представляет собой определенную сумму аннуитетной выплаты застрахованному лицу после подтверждения инвалидности. Аннуитетный платеж рассчитывается на основании степени утраты профессиональной трудоспособности, средней заработной платы пострадавшего лица и в случае смерти работника количества иждивенцев, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Аннуитетные платежи осуществляются до окончания срока установления утраты трудоспособности, или до достижения пенсионного возраста работником, или смерти застрахованного лица (в случае смерти работника платежи осуществляются до тех пор, пока получатели выплат по закону будут являться иждивенцами).

В случае смерти, по причинам, связанным с несчастным случаем, Компания продолжает осуществлять платежи выгодоприобретателям.

По договорам общего страхования наиболее существенными являются риски, возникающие из-за несчастных случаев, приводящих к утрате профессиональной трудоспособности или смерти работника. Данные риски существенно различаются в зависимости от класса застрахованного риска.

Вышеуказанные риски снижаются путем диверсификации по большому портфелю страховых договоров и географических регионов Казахстана.

Ключевые допущения, применяемые для определения резервов по страхованию

Договоры страхования жизни

При определении обязательств и при выборе допущений необходимо вынесение суждения на уровне материальности. Применяемые допущения основаны на имеющемся опыте, текущих внутренних данных, внешних рыночных индексах и стандартах, которые отражают текущие рыночные цены, и прочей публикуемой информации. Допущения и целесообразные расчеты определяются на дату оценки, и возможное положительное влияние добровольного изъятия в расчет не берется. В последующем допущения оцениваются на постоянной основе для обеспечения реальных и обоснованных оценок.

Ниже представлены основные допущения, по отношению к которым оценка обязательств является особо чувствительной:

Коэффициент смертности

Допущения основаны на стандартных данных по отрасли и по стране в целом в соответствии с типом контракта. Они отражают недавний исторический опыт и, при необходимости, корректируются в соответствии с опытом самой Компании. Для ожидаемых в будущем улучшений показателей создан соответствующий умеренный резерв. Допущения разграничиваются на основании пола, возраста и типа контрактов. Для расчета страховых обязательств по классу аннуитет в рамках Закона Республики Казахстан об ОСНС Компания использует таблицы смертности, утвержденные постановлением АФН РК от 1 марта 2010 г. №28.

Уменьшение данного коэффициента приведет к большим убыткам, что приведет к увеличению расходов и снижению доходов Компании.

Расходы

Допущения об операционных расходах отражают прогнозируемые расходы на ведение и обслуживание действующих договоров страхования и связанные с ними накладные расходы. Текущий уровень расходов рассматривается как соответствующая база расходов, скорректированная, при необходимости, на ожидаемую инфляцию расходов. В 2022 г. сумма таких расходов на один контракт составила 3% от аннуитетных выплат по пенсионному аннуитету и по аннуитету в рамках Закона об ОСНС (ОСОР) (за 2021 г. - 3% от аннуитетных выплат по пенсионному аннуитету и по аннуитету в рамках Закона об ОСНС



(ОСОР)).

Увеличение уровня расходов приведет к увеличению затрат, снижая тем самым прибыль Компании.

Ставка дисконтирования

Обязательства по страхованию жизни определяются как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых страховых выплат и будущих административных расходов, непосредственно относящихся к контракту. Ставки дисконтирования основаны на нынешних ставках отраслевых рисков, скорректированных на собственный риск Компании. Наиболее значительными классами страхования для Компании являются пенсионный аннуитет и аннуитет в рамках Закона об ОСНС (ОСОР) по которым ставка дисконтирования, используемая для расчета страховых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 г., составила до 6% (на 31 декабря 2021 г. - до 6%).

Снижение ставок дисконтирования увеличит объем страховых обязательств и, тем самым, приведет к снижению доходов Компании.

Чувствительность к изменению отдельных показателей

Следующий анализ проведен в отношении обоснованно возможных изменений в ключевых допущениях, причём все другие допущения приняты величинами постоянными, и показывает влияние на общую и чистую сумму обязательств по контракту и доход до налогообложения. Корреляция допущений окажет существенное влияние на определение окончательных обязательств по убыткам, однако, для того чтобы продемонстрировать влияние вследствие изменения в допущениях, допущения должны быть изменены на индивидуальной основе. Необходимо отметить то, что изменения в этих допущениях являются нелинейными.

На 31 декабря 2022 г.

	Изменение в допущениях	Увеличение/(уменьшение) в общей сумме обязательств по договорам страхования	Влияние на доход до налогообложения
Уровень смертности	20%	(2,080,696)	(2,080,696)
Уровень смертности	-20%	2,872,301	2,872,301
Расходы	20%	586,593	586,593
Расходы	-10%	(98,160)	(98,160)
Ставка дисконтирования	5%	(1,035,446)	(1,035,446)
Ставка дисконтирования	-5%	1,232,561	1,232,561

Эффект от изменения допущений на общую и чистую сумму резервов по договорам страхования остается неизменным, в связи с тем, что активы перестрахования по договорам страхования жизни являются не существенными.

На 31 декабря 2021 г.

	Изменение в допущениях	Увеличение/(уменьшение) в общей сумме обязательств по договорам страхования	Влияние на доход до налогообложения
Уровень смертности	20%	(2,196,282)	(2,196,282)
Уровень смертности	-20%	3,031,862	3,031,862
Расходы	20%	619,179	619,179
Расходы	-10%	(103,613)	(103,613)
Ставка дисконтирования	5%	(1,092,967)	(1,092,967)
Ставка дисконтирования	-5%	1,301,031	1,301,031

Резервы убытков по договорам страхования (в т.ч. убытков произошедших, но не урегулированных страхователями и убытков произошедших, но не заявленных страхователями) формируются для покрытия общей конечной величины урегулирования обязательств по понесенным убыткам, оценка которых осуществляется исходя из известных фактов на отчетную дату, включая уведомления о потенциальных убытках, опыт работы с аналогичными убытками и прецедентное право на отчетную дату.

Компания использует всю возможную и доступную в настоящее время информацию для оценки резерва по заявленным убыткам, включая расходы по корректировке резерва по каждому классу договоров страхования.

Резерв по произошедшим, но не заявленным убыткам (РПНУ) был оценен согласно пункту 14 главы 4



Постановления Правления НБРК от 31 января 2019 года № 13 «Об утверждении требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре». РПНУ составляет 5 (пять) процентов от суммы страховых премий, начисленных по договорам страхования (перестрахования) за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета по следующим классам страхования: страхование от несчастных случаев и срочное страхование жизни. Выбор данного метода расчета РПНУ обосновывается тем, что Компания обладает малой статистикой заявленных претензий.

Компания с увеличением статистики заявленных претензий предполагает перейти на оценку РПНУ на основе истории развития убытков прошлых периодов. Резервы РПНУ по договорам обязательного страхования работника от несчастного случая рассчитываются с использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона, также РПНУ увеличен на сумму обязательств страховой (перестраховочной) организации, связанной с переосвидетельствованием и (или) продлением степени утраты трудоспособности, ухудшением здоровья выгодоприобретателя.

Таблица развития заявленных претензий

В следующей таблице приведены нарастающим итогом оценки резервов по претензиям, включая как заявленные, так и произошедшие, но не заявленные убытки на каждую отчетную дату по каждому последующему году убытка вместе с совокупными платежами по настоящее время. Информация о развитии заявленных претензий доступна за последние четыре года.

Общая сумма резерва по непогашенным претензиям по договорам страхования:

Период происшествия	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Итого
Претензии						
На конец года происшествия	484,026	653,392	295,033	468,894	153,997	2,055,342
Спустя один год	482,575	355,090	425,959	548,104	-	1,811,728
Спустя два года	123,078	330,255	301,215	-	-	754,548
Спустя три года	221,748	273,894	-	-	-	495,642
Спустя четыре года	361,771	-	-	-	-	361,771
Текущая оценка понесенных убытков нарастающим итогом	361,771	635,664	936,879	1,484,983	1,638,980	1,638,980
Платежи						
На конец года происшествия	(154,524)	(210,944)	(28,002)	(119,481)	(33,404)	(546,355)
Спустя один год	(91,423)	(142,476)	(272,784)	(223,398)	-	(730,081)
Спустя два года	(7,547)	(107,896)	(34,292)	-	-	(149,735)
Спустя три года	(6,389)	(24,495)	-	-	-	(30,884)
Спустя четыре года	(7,543)	-	-	-	-	(7,543)
Платежи нарастающим итогом на настоящую дату	(7,543)	(32,038)	(66,330)	(289,728)	(323,133)	(323,133)
Итого общая часть резерва на непогашенные претензии по договорам общего страхования	354,228	603,626	870,549	1,195,255	1,315,847	1,315,847

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Компании. Компания управляет с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Компания управляет кредитным риском посредством применения следующих политик и процедур:

Дебиторская задолженность по страхованию

Кредитный риск в отношении остатков по договорам страхования, связанный с не поступлением премий или взносов, сохраняется в течение периода рассрочки платежа, оговоренного в договоре страхования. По истечении этого срока необходимо либо произвести оплату в соответствии с условиями договора, либо аннулировать договор.

Кредитный риск по перестрахованию

Несмотря на то, что Компания может заключать договоры перестрахования, она не освобождается от своих прямых обязательств перед своими страхователями, поэтому существует кредитный риск по доле перестраховщика в той степени, в которой перестраховщик не способен выполнить свои обязательства по договорам перестрахования.

Компания подвержена концентрациям риска по перестраховщикам ввиду характера рынка перестрахования и ограниченного ряда перестраховщиков с приемлемыми кредитными рейтингами. Компания проводит постоянный мониторинг подверженности кредитному риску по отдельным перестраховщикам и регулярную



переоценку кредитоспособности своих клиентов. Помимо анализа отдельных клиентов, Служба управления рисками оценивает кредитный портфель с точки зрения концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Денежные средства и их эквиваленты	47,273	16,809
Счета и депозиты в банках	630,818	6,397,649
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,190,869	3,352,038
Инвестиции, удерживаемые до погашения	33,742,259	31,272,725
Операции «обратное РЕПО»	8,986,489	4,892,598
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	392,399	245,606
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	698,167	637,825
Прочие финансовые активы	27,698	17,806
Итого	47,715,972	46,833,056

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Географическая концентрация денежных активов Компании представлена следующим образом:

	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
	Республика Казахстан	ОЭСР и прочее	Итого	Республика Казахстан	ОЭСР и прочее	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	47,273		47,273	16,809		16,809
Счета и депозиты в банках	630,818		630,818	6,397,649		6,397,649
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,190,869		3,190,869	3,352,038		3,352,038
Инвестиции, удерживаемые до погашения	33,742,259		33,742,259	31,272,725		31,272,725
Операции «обратное РЕПО»	8,986,489		8,986,489	4,892,598		4,892,598
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	392,399		392,399	245,606		245,606
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	656,938	41,229	698,167	575,953	61,872	637,825
Прочие финансовые активы	27,698		27,698	17,806		17,806
Итого активов	47,674,743	41,229	47,715,972	46,771,184	61,872	46,833,056

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Основной риск ликвидности, стоящий перед Компанией, представляет собой ежедневные требования по её



доступным денежным ресурсам в отношении требований, возникающих по договорам страхования.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению.

На 31 декабря 2022 г.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	546,743	86,422	-	-	633,165
Резервы по договорам страхования	255,159	2,562,472	3,227,326	33,753,434	39,798,391
Прочие финансовые обязательства	-	240,053	-	-	240,053
Итого финансовых обязательств	801,902	2,888,947	3,227,326	33,753,434	40,671,609

На 31 декабря 2021 г.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,051,647	123,364	-	-	1,175,011
Резервы по договорам страхования	277,370	2,539,661	2,012,899	35,730,426	40,560,356
Прочие финансовые обязательства	7,124	76,112	-	-	83,236
Итого финансовых обязательств	1,336,141	2,739,137	2,012,899	35,730,426	41,818,603

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Компания подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым и долевым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

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

Риск изменения ставок вознаграждения

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

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., может быть представлен следующим образом:

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	971,466	1,048,861
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(971,466)	(1,048,861)

Увеличение процентного риска связано, главным образом, с ростом портфеля ценных бумаг, удерживаемых



до погашения.

Учитывая, что данная категория инвестиций представлена финансовыми инструментам с фиксированной процентной ставкой, Компания предполагает, что реальный эффект от изменения процентной ставки будет меньше.

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Подверженность компании валютному риску была следующей:

На 31 декабря 2022 г.

	USD	RUB
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	28,155	1,221
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,722,815	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	925	-
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	1,279	-
Итого активы	2,753,174	1,221
Обязательства		
Резервы по договорам страхования	(377,123)	-
Итого обязательства	(377,123)	-
Нетто позиция	2,376,051	1,221

На 31 декабря 2021 г.

	USD	RUB
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	227	509
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,881,994	-
Итого активы	2,882,221	509

В таблице ниже представлено влияние, которое оказало бы изменение курса доллара США по отношению к тенге на прибыль до налогообложения и капитал. Данная аналитическая информация основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Компания рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Влияние на прибыль до налога		
20% - рост курса доллара США по отношению к тенге (2021 г. - 20%)	475,210	576,444
20% - падение курса доллара США по отношению к тенге (2021 г. - 20%)	(475,210)	(576,444)
Влияние на капитал (после налога)		
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2021 г. - 20%)	380,168	461,155
20% падение курса доллара США по отношению к тенге (2021 г. - 20%)	(380,168)	(461,155)

20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

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



Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Такая неопределенность может, в частности, относиться к расходам, подлежащим вычету при определении налогооблагаемого дохода. Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, в связи с этим какие-либо резервы в финансовой отчетности начислены не были.

Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов и отнесения на вычеты расходов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах, этот срок может быть увеличен.

Внешнеполитическая обстановка

В 2022 г. на фоне обострения внешнеполитической обстановки, связанной с вооруженным конфликтом на востоке Украины и санкциями, введенными рядом стран в отношении Российской Федерации, наблюдается волатильность курса тенге к мировым валютам, что может оказать влияние на деятельность Компании в будущем.

Руководство Компании следит за развитием текущей ситуации и принимает меры, которые считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития Компании в обозримом будущем. Руководство Компании не отмечает значительного влияния данных событий на деятельность и финансовое положение Компании и не ожидает значительного влияния в будущем.

21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

	Займы и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	47,273	47,273	47,273
Счета и депозиты в банках	-	-	630,818	630,818	630,818
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,190,869	-	3,190,869	3,190,869
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	33,742,259	33,742,259	32,675,586
Операции «обратное РЕПО»	-	-	8,986,489	8,986,489	8,942,410
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	392,399	-	-	392,399	392,399
Прочие финансовые активы	27,698	-	-	27,698	27,698
Итого финансовые активы	420,097	3,190,869	43,406,839	47,017,805	45,907,053
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию			633,165	633,165	633,165



	Займы и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Прочие финансовые обязательства			240,053	240,053	240,053
Итого финансовые обязательства			873,218	873,218	873,218

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	Займы и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	16,809	16,809	16,809
Счета и депозиты в банках	-	-	6,397,649	6,397,649	6,397,649
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,352,038	-	3,352,038	3,352,038
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	31,272,725	31,272,725	31,298,386
Операции «обратное РЕПО»	-	-	4,892,598	4,892,598	4,864,042
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	245,606	-	-	245,606	245,606
Прочие финансовые активы	17,806	-	-	17,806	17,806
Итого финансовые активы	263,412	3,352,038	42,579,781	46,195,231	46,192,336
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	1,175,011	1,175,011	1,175,011
Прочие финансовые обязательства	-	-	83,236	83,236	83,236
Итого финансовые обязательства	-	-	1,258,247	1,258,247	1,258,247

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы будут незамедлительно реализованы, а обязательства - урегулированы.

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

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



Иерархия оценок справедливой стоимости

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

Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости функция контроля оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Компанией для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
На 31 декабря 2022 г.			
Финансовые активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,722,815	468,054	3,190,869
Итого	2,722,815	468,054	3,190,869
На 31 декабря 2021 г.			
Финансовые активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,881,994	470,044	3,352,038
Итого	2,881,994	470,044	3,352,038

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Счета и депозиты в банках	630,818	-	630,818	630,818
Инвестиции, удерживаемые до погашения	32,675,586	-	32,675,586	33,742,259
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	392,399	392,399	392,399
Прочие финансовые активы	-	27,698	27,698	27,698
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	633,165	633,165	633,165
Прочие финансовые обязательства	-	240,053	240,053	240,053



В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Счета и депозиты в банках	6,397,649	-	6,397,649	6,397,649
Инвестиции, удерживаемые до погашения	31,298,386	-	31,298,386	31,272,725
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	245,606	245,606	245,606
Прочие финансовые активы	-	17,806	17,806	17,806
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	1,175,011	1,175,011	1,175,011
Прочие финансовые обязательства	-	83,236	83,236	83,236

22. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Компании по погашению раскрыта в Примечании 19 «Управление рисками».

	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	47,273	-	47,273	16,809	-	16,809
Счета и депозиты в банках	630,818	-	630,818	2,279,348	4,118,301	6,397,649
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,190,869	3,190,869	-	3,352,038	3,352,038
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,200,518	27,541,741	33,742,259	5,670,900	25,601,825	31,272,725
Операции «обратное РЕПО»	8,986,489	-	8,986,489	4,892,598	-	4,892,598
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	392,399	-	392,399	230,388	15,218	245,606
Отложенные комиссионные расходы и перестрахование	643,358	-	643,358	688,074	-	688,074
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	95,466	602,701	698,167	187,703	450,122	637,825
Текущие налоговые активы	3,566	-	3,566	50,893	-	50,893
Основные средства	-	182,376	182,376	-	167,227	167,227
Отложенный	-	46,162	46,162	-	8,946	8,946



	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
налоговый актив						
Прочие активы	120,191	43,151	163,342	119,949	41,694	161,643
Итого активов	17,120,078	31,607,000	48,727,078	14,136,662	33,755,371	47,892,033
Обязательства						
Резервы по договорам страхования	2,817,631	36,980,760	39,798,391	2,817,031	37,743,325	40,560,356
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	633,165	-	633,165	1,175,011	-	1,175,011
Прочие обязательства	382,171	-	382,171	195,365	-	195,365
Итого обязательств	3,832,967	36,980,760	40,813,727	4,187,407	37,743,325	41,930,732
Нетто позиция	13,287,111	(5,373,760)	7,913,351	9,949,255	(3,987,954)	5,961,301

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. Связанные стороны Компании включают акционеров, имеющих существенное влияние и их близких родственников, компании, находящиеся под общим контролем, ключевой управленческий персонал.

В таблице ниже представлены доходы (расходы) по операциям со связанными сторонами:

	За 2022 г.	За 2021 г.
Акционеры, имеющие существенное влияние		
Аренда до 1 года	(28,530)	-
Близкие родственники акционеров, имеющих существенное влияние		
Аренда до 1 года	(240)	-
Страховая выплата	(1,010)	-
Страховая премия	7	-
Компании, находящиеся под общим контролем		
Страховая премия	31,317	-
Аренда до 1 года	(9,642)	-
Страховая премия	(657)	-
Брокерское обслуживание	(15,961)	-
Возмещение страховых выплат	807	-
Вознаграждение по вкладам	25,617	-
Банковское обслуживание	(6,260)	-
Прочие доходы по страховой деятельности (Примечание 8)	844,598	-
Страховые резервы (нетто) (Примечание 8)	(838,941)	-
Ключевой управленческий персонал		
Страховая выплата	(1,795)	(1,710)

К ключевому управленческому персоналу Компании относятся члены Совета директоров и Правление. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представлено следующим образом:



	За 2022 г.	За 2021 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	200,088	242,508
Затраты на социальный налог	17,631	22,642
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	217,719	265,150

Ключевой управленческий персонал Компании на отчетную дату состоит из 8 человек (на 31 декабря 2021 г. - 9 человек).

24. ДОСТАТОЧНОСТЬ МАРЖИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

Нормативный коэффициент платежеспособности

НБ РК требует от страховых компаний поддерживать коэффициент достаточности маржи платежеспособности в размере не менее единицы, рассчитанный на основе финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с требованиями НБ РК. Норматив Компании по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности показан в следующей таблице:

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Фактическая маржа платежеспособности	5,524,202	4,204,326
Минимальный размер маржи платежеспособности	3,394,179	2,756,401
Норматив достаточности маржи платежеспособности	1.63	1.53

25. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

	За 2022 г.	За 2021 г.
Базовая прибыль на акцию (тенге)	1,310.26	620.05

Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию за 2022 г. основывается на прибыли, причитающейся владельцам простых акций, в размере 2,330,960 тыс. тенге (за 2021 г. – 1,103,064 тыс. тенге) и средневзвешенном количестве простых акций, находящихся в обращении, в количестве 1,779,000 акций (на 31 декабря 2021 г. – 1,779,000 акций).



РАСЧЕТ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ ОДНОЙ АКЦИИ

Данный расчет составлен согласно правилам Казахстанской фондовой биржи.

		тыс. тенге
BVcs	Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	4.435
NAV	Чистые активы для простых акций на дату расчета*	7,889,066
TA	Активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	48,727,078
IA	Нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	24,285
TL	Обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	40,813,727
PS	«Уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о ФП эмитента акций на дату расчета	-
NOcs	Количество размещенных простых акций на дату расчета	1,779,000

*За дату расчета принимается последний день периода, за который составлен отчет о финансовом положении эмитента акций.

