

1. Информация о Компании

Организационная структура и деятельность

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» (далее - Компания) было образовано 9 ноября 2007 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания имеет лицензию на право осуществления страховой и перестраховочной деятельности №2.2.49 от 15 июня 2018 года (первичная лицензия №44-1/1 от 9 ноября 2007 года), выданную Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»). Данная лицензия дает Компании право осуществлять деятельность по страхованию в следующих областях: страхование жизни, аннуитетное страхование, страхование от несчастных случаев, страхование на случай болезни, обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

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 года находятся в официальных торговых списках Казахстанской фондовой биржи.

На 30 июня 2022 г. и 31 декабря 2021 г. владельцами простых акций Компании являлись:

	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Акционеры		
Альжанов Максат Кабыкенович	24,99%	20,17%
Ли Владислав Сединович	24,99%	20,00%
Альжанов Жаркын Кабыкенович	19,85%	19,85%
Идрисова Назира Ильясовна	9,99%	9,99%
Барменкулов Адилет Назарбаевич	5,19%	9,50%
Шестакова Дана Дмитриевна	5,00%	-
Джармуханова Елена Владимировна	9,99%	9,99%
Гилимов Абилмажен Куанышевич	-	9,50%
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 предприятий, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан. Данная промежуточная сокращенная 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 промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, торговых ценных бумаг, 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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями (IAS) 34 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;
- Справедливая стоимость финансовых инструментов.

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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Коронавирусная инфекция COVID-19

Компанией были предприняты все необходимые меры, направленные на предупреждение распространения коронавирусной инфекции среди работников Компании. Компанией установлен контроль за соблюдением санитарных мер, а также проводятся регулярная дезинфекция помещений и ревакцинация персонала от коронавирусной инфекции.

Принимаемые меры помогли обеспечить бесперебойное функционирование Компании. На дату выпуска данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности ситуация с COVID-19 продолжает оставаться нестабильной, но это не оказало какого-либо значительного эффекта на доходы Компании.

3. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Компанией последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, за исключением влияния новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций, вступивших в силу в отношении 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 30 июня 2022 г. и 31 декабря 2021 г. составили 470,34 тенге за один доллар США и 431,80 тенге за один доллар США, соответственно.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 истекут.

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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры страхования (продолжение)

Признание и оценка договоров, продолжение

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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры страхования (продолжение)

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 обязательств. 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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры страхования (продолжение)

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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Собственные активы

Все объекты основных средств отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

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

Амортизация

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

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

здания, сооружения	40 лет
транспортные средства	10 лет
машины и оборудование	4 года
прочие основные средства	7 лет

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Приобретенные нематериальные активы 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 использующимися 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 ожидалось 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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Классификация финансовых инструментов (продолжение)

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 имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Обесценение активов (продолжение)

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости (продолжение)

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, имеющих 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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение активов (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

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 бумагой, 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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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 отчёте 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 2021 года:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 - «Реформа базовой процентной ставки - этап 2» (выпущены в августе 2020 г.)

Вступили в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой.

Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискового компонента в рамках отношений хеджирования.

Поправки не повлияли на финансовую отчетность Компании.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Принятие новых и пересмотренных стандартов и поправок к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 16 - «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19, действующие после 30 июня 2021 г.»

28 мая 2020 г. Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии Covid-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией Covid-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией Covid-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30 июня 2021 г., но в связи с продолжающимся влиянием пандемии Covid-19 30 июня 2021 г. Совет по МСФО решил продлить срок применения упрощений практического характера до 30 июня 2022 г.

Новая поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 апреля 2021 г. или после этой даты.

У Компании отсутствуют какие-либо предоставленные уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19, но в случае необходимости она планирует применять упрощения практического характера в течение допустимого периода.

Новые МСФО, поправки к МСФО и интерпретации, не вступившие в силу:

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, являющихся обязательными для годовых периодов, которые начнутся после 1 января 2021 г.:

- **Поправки к МСФО (IFRS) 10 / МСФО (IAS) 28 - «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»** (выпущены в сентябре 2014 г.)

В декабре 2015 г. Совет по МСФО отложил вступление Поправок в силу на неопределенный срок до завершения проекта исследования в отношении метода долевого участия.

Поправки могут повлиять на финансовую отчетность Компании в будущем, если Компания на момент их введения станет инвестором в ассоциированные или совместные предприятия.

- **Поправки к МСФО (IFRS) 4 - «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** (выпущены в сентябре 2014 г.) (включая **Поправки к МСФО (IFRS) 4 - «Продление срока действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9»**, выпущенные в июне 2020 г.)

Поправки предусматривают две альтернативные возможности для организаций, выпускающих договоры, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, а именно временное освобождение и метод наложения. Временное освобождение разрешает организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до даты вступления в силу МСФО (IFRS) 17, т. е. до 1 января 2023 г.

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией.

Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9. Компания использовала данное разрешение и отложила переход на МСФО (IFRS) 9 до наступления периодов, начинающихся 1 января 2023 года;

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Принятие новых и пересмотренных стандартов и поправок к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)

Новые МСФО, поправки к МСФО и интерпретации, не вступившие в силу (продолжение):

- **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»** (выпущен в мае 2017 г.) (включая Поправки к МСФО (IFRS) 17, выпущенные в июне 2020 г.)
Стандарт вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.
Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии. Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров.
Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Проект поправок к МСФО (IFRS) 17 рассматривает проблемы и проблемы внедрения, которые были выявлены после публикации МСФО (IFRS) 17. Для целей удовлетворения переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором предприятие впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является начало периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения. Компания отложила переход на МСФО (IFRS) 17 до наступления периодов, начинающихся 1 января 2023 года.
- **Поправки к МСФО (IAS) 1 - «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных»** (выпущены в январе 2020 г.) (включая Поправку к МСФО (IAS) 1 - «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных - перенос даты вступления в силу», выпущенную в июле 2020 г.)
Первоначально указанная дата вступления в силу Поправок - 1 января 2022 г. В июле 2020 г. дата вступления была перенесена на 1 января 2023 г. Допускается досрочное применение.
Поправки приведут к изменению учетной политики Компании, но, по предварительным оценкам, не окажут влияния на финансовую отчетность.
- **Поправки к МСФО (IAS) 37 - «Обременительные договоры: затраты на исполнение договора»** (выпущены в мае 2020 г.)
Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.
Поправки могут повлиять на финансовую отчетность Компании в будущем, если Компания на момент их введения будет иметь обязательства по обременительным договорам.
- **Поправки к МСФО (IAS) 16 - «Основные средства: поступления до использования по назначению»** (выпущены в мае 2020 г.)
Вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.
Поправки приведут к изменению учетной политики Компании, но, по предварительным оценкам, не окажут влияния на финансовую отчетность.
- **Ежегодные усовершенствования МСФО (цикл 2018-2020 гг.): Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» - дочерняя организация, впервые применяющая МСФО** (выпущена в мае 2020 г.)
Вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.
По предварительным оценкам Поправка не окажет влияния на финансовое положение Компании, так как Компания не имеет планов по приобретению дочерних организаций.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Принятие новых и пересмотренных стандартов и поправок к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)

- Ежегодные усовершенствования МСФО (цикл 2018-2020 гг.): Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10 %» для прекращения признания финансовых обязательств (выпущена в мае 2020 г.)
Вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.
По предварительным оценкам Поправка не окажет влияния на финансовое положение Компании.
 - Ежегодные усовершенствования МСФО (цикл 2018-2020 гг.): Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» - налогообложение при оценке справедливой стоимости (выпущена в мае 2020 г.)
Вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Применяется перспективно. Допускается досрочное применение.
Поправка не относится к деятельности Компании и не окажет влияния на ее учетную политику и финансовое положение.
 - Поправки к МСФО (IFRS) 3 - «Ссылки на Концептуальные основы» (выпущены в мае 2020 г.)
Вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.
Поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Компании.
 - Поправки к МСФО (IAS) 8 - «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены в феврале 2021 г.)
Вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение разрешено при условии раскрытия этого факта.
Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.
 - Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО - «Раскрытие информации об учетной политике» (выпущены в феврале 2021 г.)
Поправки применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.
В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Компании.
 - Поправки к МСФО (IAS) 12 - «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции» (выпущены в мае 2021 г.)
Поправки вводят дополнительное исключение из освобождения от первоначального признания активов и обязательств. Согласно поправкам организация не применяет освобождение от первоначального признания для операций, которые приводят к возникновению равных налоговых и вычитаемые временные разницы. Поправки применяются к операциям, которые происходят в начале или после начала самого раннего сравнительного периода.
Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.
В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на балансовую величину активов и обязательств по отложенному налогу.
- Компания планирует применение обновлений с момента их официального вступления в силу.

4. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на конец отчетного периода денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Текущие счета в казахстанских банках		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	9 326	3 517
- с кредитным рейтингом от B- до B+	5 347	12 965
- без рейтинга	24	0
Итого текущие счета в казахстанских банках	14 697	16 482
Наличность в кассе	266	327
Итого денежные средства и их эквиваленты	14 963	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.

5. Счета и депозиты в банках

	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Вклады в казахстанских банках		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	0	6 347 236
- с кредитным рейтингом от B- до B+	437 121	50 413
- без рейтинга	0	0
Итого счета и депозиты в банках	437 121	6 397 649

По состоянию на 30 июня 2022 г. и 31 декабря 2021 г. в средствах в банках в том числе учтены начисленные вознаграждения на сумму 1 681 тысяча тенге и 133 361 тысяча 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 вкладам в казахстанских банках на 30 июня 2022 г.: от 7% до 12,7% в год.

6. Финансовые активы и обязательства

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Еврооблигации, выпущенные казахстанскими банками		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 298 939	1 408 826
Корпоративные еврооблигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	105 941	118 790
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	446 822	472 760
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан		
- с кредитным рейтингом BBB+	919 296	881 618
Долевые инструменты		
Акции АО «Фонд гарантированных страховых выплат»	468 054	470 044
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 239 052	3 352 038

6. Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2022 г. и 31 декабря 2021 г. в стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе учтено купонное вознаграждение на сумму 34 177 тысяч тенге и 31 377 тысяч тенге соответственно.

Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» не имеют котировок на открытом рынке. Компания для оценки справедливой стоимости акций привлекла независимого сертифицированного оценщика ТОО «M&R Consulting». Согласно проведенной оценке 3,971 штук акций справедливая стоимость акций по состоянию на 15 июня 2022 г. составила 468 054 тысяч тенге, т.е. 117,87 тысяч тенге за 1 акцию.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Облигации, выпущенные казахстанскими банками		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 529 655	6 089 814
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 028 483	2 535 228
- без рейтинга	2 538 284	0
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	12 953 063	12 160 258
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	4 118 299	4 124 997
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан		
- с кредитным рейтингом BBB+	12 303 227	6 362 428
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения	36 471 011	31 272 725

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. в стоимости инвестиций, удерживаемых до погашения, в том числе учтено купонное вознаграждение на сумму 1 094 591 тысячи тенге и 1 160 294 тысяч тенге соответственно.

Операции «обратное РЕПО»

	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	5 401 294	4 880 360
Начисленные доходы в виде вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	12 384	12 238
Итого операции «обратное РЕПО»	5 413 678	4 892 598

7. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Задолженность страхователей	246 303	167 531
Требования к перестраховщикам по договорам страхования	22 674	35 381
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	7 541	24 579
Задолженность перестрахователей	5 675	21 571
Прочая задолженность	24 528	6 492
Резерв по обесценению*	-9 666	-9 948
Итого дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	297 055	245 606

7. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию (продолжение)

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

	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Резерв по обесценению на начало периода	-9 948	-9 160
Начислено за период	0	-6 288
Списано актива	1	670
Использовано за период	281	4 830
Резерв по обесценению на конец периода	-9 666	-9 948

8. Резервы по договорам страхования

	Резерв, общая сумма	Доля пере- страховщиков	Чистая сумма
30 июня 2022 г.			
Договоры личного страхования	36 008 545	-28 501	35 980 044
Договоры общего страхования	3 917 379	-440 074	3 477 305
Итого	39 925 924	-468 575	39 457 349
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

Резерв незаработанной премии

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

	Резерв, общая сумма	Доля пере- страховщиков	Чистая сумма
1 января 2021 г.	2 223 926	-41 633	2 182 293
Изменение за период	178 318	-205 283	-26 965
31 декабря 2021 г.	2 402 244	-246 916	2 155 328
Изменение за период	-183 492	118 287	-65 205
30 июня 2022 г.	2 218 752	-128 629	2 090 123

Резерв убытков

Изменения в резерве убытков в течение года представлены следующим образом:

	Резерв, общая сумма	Доля пере- страховщиков	Чистая сумма
1 января 2021 г.	32 379 761	-364 059	32 015 702
Изменение за период	5 778 351	-26 850	5 751 501
31 декабря 2021 г.	38 158 112	-390 909	37 767 203
Изменение за период	-450 940	50 963	-399 977
30 июня 2022 г.	37 707 172	-339 946	37 367 226

8. Резервы по договорам страхования (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. резерв по убыткам представлен следующим образом:

	Резерв за- явленных, но неуре- гулиро- ванных убытков «РЗНУ»	Резерв произо- шедших, но не за- явленных убытков «РПНУ»	Резерв не- произо- шедших убытков по договорам страхова- ния жизни «РНУ»	Резерв не- произо- шедших убытков по договорам аннуитета «РНУ»	Итого
1 января 2021 г.	413 904	983 127	554 556	30 428 174	32 379 761
Изменение за период	-20 348	486 124	825 946	4 486 629	5 778 351
31 декабря 2021 г.	393 556	1 469 251	1 380 502	34 914 803	38 158 112
Изменение за период	-122 983	50 171	556 991	-935 119	-450 940
30 июня 2022 года	270 573	1 519 422	1 937 493	33 979 684	37 707 172

9. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает:

	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Авансы, полученные по страховой деятельности	236 012	517 175
Задолженность перед страхователями	49 392	385 038
Задолженность перед перестраховщиками	9 940	36 126
Задолженность перед агентами	185 582	236 672
Итого кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	480 926	1 175 011

10. Экономия / (расход) по подоходному налогу

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

	30 июня 2022 г.	30 июня 2021 г.
Текущий подоходный налог		
Отчетный период	-2 555	0
Прошлые периоды	-33 752	0
Отложенный подоходный налог		
Изменение величины отложенных налоговых активов /отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления, временных разниц и прекращения признания отложенного налогового актива	0	0
Экономия / (расход) по подоходному налогу	-36 307	0

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

10. Экономия / (расход) по подоходному налогу (продолжение)

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 30 июня 2021 г. и на 31 декабря 2021 г. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Компания получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Компании использовать указанные льготы в будущих периодах.

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

Изменение величины временных разниц на 30 июня 2022 г.:

	Остаток на 1 января 2022 г.	Отражено в составе капитала	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток на 30 июня 2022 г.
Основные средства	-14 533	0	0	-14 533
Прочее	23 479	0	0	23 479
Итого	8 946	0	0	8 946

Изменение величины временных разниц на 31 декабря 2021 года:

	Остаток на 1 января 2021 г.	Отражено в составе капитала	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2021 г.
Основные средства	-12 428	-2 862	757	-14 533
Прочее	16 896	0	6 583	23 479
Итого	4 468	-2 862	7 340	8 946

11. Основные средства

тыс. тенге	Здания и соору- жения	Обору- дование	Транс- портные средства	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость					
1 января 2021 г.	90 412	87 540	46 335	50 600	274 887
Поступления за период	0	18 940	0	6 464	25 404
Выбытия за период	0	-8 467	0	-569	-9 036
31 декабря 2021 г.	90 412	98 013	46 335	56 495	291 255
Поступления за период	0	23 810	0	1 824	25 634
Выбытия за период	0	-2 463	0	-1 228	-3 691
30 июня 2022 г.	90 412	119 360	46 335	57 091	313 198
Амортизация					
1 января 2021 г.	-8 207	-62 186	-16 784	-15 014	-102 191
Начисления за период	-2 260	-15 375	-6 940	-6 043	-30 618
Выбытия за период	0	8 295	0	486	8 781
31 декабря 2021 г.	-10 467	-69 266	-23 724	-20 571	-124 028
Начисления за период	-1 130	-6 046	-3 293	-3 135	-13 604
Выбытия за период	0	2 032	0	1 153	3 185
30 июня 2022 г.	-11 597	-73 280	-27 017	-22 553	-134 447
Балансовая стоимость					
31 декабря 2021 г.	79 945	28 747	22 611	35 924	167 227
30 июня 2022 г.	78 815	46 080	19 318	34 538	178 751

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают:

	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Нематериальные активы	28 208	32 203
Запасы	18 792	21 101
Краткосрочные авансы выданные	109 902	79 516
Расходы будущих периодов	12 181	5 365
Займы, выданные страхователям	28 521	17 712
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	16 994	1 620
Прочие долгосрочные активы	7 650	7 650
Резерв на обесценение*	-3 513	-3 524
Итого прочие активы	218 735	161 643

*Движение резерва на обесценение прочих активов представлено следующим образом:

	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Резерв на обесценение на начало периода	- 3 524	-3 523
Начислено за период	0	-49
Использовано за период	11	48
Списано актива	0	0
Резерв на обесценение на конец периода	-3 513	-3 524

Прочие обязательства включают:

	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Краткосрочная задолженность перед сотрудниками	81 742	83 236
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	122 451	112 129
Итого прочие обязательства	204 193	195 365

13. Капитал

Акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2022 г. и 31 декабря 2021 г. акционерный капитал состоял из простых акций.

Общее количество объявленных простых акций на 30 июня 2022 г. и 31 декабря 2021 г. составляет 1,800,000 штук, из них 1,779,000 штук были размещены и полностью оплачены.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан право акционеров Компании на распределение резервов Компании ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Компании. В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 г., были объявлены и выплачены дивиденды в размере 601 302 тысячи 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 Национального Банка Республики Казахстан («НБРК»). 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 30 июня 2022 г. норматив достаточности маржи платежеспособности составил 1,39 (31 декабря 2021 г.: 1,53).

13. Капитал (продолжение)

Резерв по переоценке

	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Резерв по переоценке на начало периода	860 524	987 977
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-345 842	-46 967
Переоценка нематериальных активов, нетто	0	11 450
Восстановлено (списано) за период	0	-31 348
Амортизация переоценки финансовых активов, реклассифицированных в категорию до погашения	-16 228	-60 588
Резерв по переоценке на конец периода	498 454	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 отчетного периода.

14. Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков

Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков за период, закончившийся 30 июня 2022 г.:

	Аннуитетное страхова- ние	ОСНС	Страхова ние жизни	Прочие	Итого
Страховые премии, общая сумма	-466 710	1 926 132	1 833 829	1 115	3 294 366
Страховые премии, переданные на перестрахование	0	1	-21 120	7 942	-13 177
Страховые премии за вычетом доли перестраховщиков	-466 710	1 926 133	1 812 709	9 057	3 281 189
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	0	145 271	0	38 221	183 492
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщика	0	-81 103	0	-37 184	-118 287
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	0	64 168	0	1 037	65 205
Заработанные премии за вычетом доли перестраховщика	-466 710	1 990 301	1 812 709	10 094	3 346 394

14. Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков (продолжение)

Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков за период, закончившийся 30 июня 2021 г.:

	Аннуитетное страхование	ОСНС	Страхование жизни	Прочие	Итого
Страховые премии, общая сумма	3 682 990	2 397 809	2 258 695	4 272	8 343 766
Страховые премии, переданные на перестрахование	0	-371 791	-12 922	-88 832	-473 545
Страховые премии за вычетом доли перестраховщиков	3 682 990	2 026 018	2 245 773	-84 560	7 870 221
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	0	-125 137	0	-90 569	-215 706
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщика	0	275 314	0	75 075	350 389
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	0	150 177	0	-15 494	134 683
Заработанные премии за вычетом доли перестраховщика	3 682 990	2 176 195	2 245 773	-100 054	8 004 904

15. Расходы по выплатам, за вычетом доли перестраховщиков

За период, закончившийся 30 июня 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	-975 863	-188 862	-87 421	-29	-1 252 175
Возмещение расходов по договорам, переданным на перестрахование	0	4 279	0	0	4 279
Расходы по осуществлению страховых выплат, нетто	-975 863	-184 583	-87 421	-29	-1 247 896
Изменение резервов страховых убытков	935 119	94 700	-579 060	181	450 940
Изменение доли перестраховщиков в резервах страховых убытков	0	-43 424	-7 539	0	-50 963
Чистые изменения в резервах страхования	935 119	51 276	-586 599	181	399 977
Расходы по выплатам, за вычетом доли перестраховщиков	-40 744	-133 307	-674 020	152	-847 919

15. Расходы по выплатам, за вычетом доли перестраховщиков (продолжение)

За период, закончившийся 30 июня 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	-904 091	-398 339	-57 704	-5	-1 360 139
Возмещение расходов по договорам, переданным на перестрахование	0	24 778	0	0	24 778
Расходы по осуществлению страховых выплат, нетто	-904 091	-373 561	-57 704	-5	-1 335 361
Изменение резервов страховых убытков	-2 412 500	-457 148	-440 494	2 615	-3 307 527
Изменение доли перестраховщиков в резервах страховых убытков	0	71 940	13 841	0	85 781
Чистые изменения в резервах страхования	-2 412 500	-385 208	-426 653	2 615	-3 221 746
Расходы по выплатам, за вычетом доли перестраховщиков	-3 316 591	-758 769	-484 357	2 610	-4 557 107

16. Комиссионные расходы

	30 июня 2022 г.	30 июня 2021 г.
Агенты	-1 100 471	-1 681 336
Итого комиссионные расходы	-1 100 471	-1 681 336
	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Расходы будущих периодов по состоянию на начало периода	688 074	827 931
Амортизация расходов будущих периодов за период	-1 100 471	-412 955
Расходы будущих периодов за период	1 068 090	280 866
Расходы будущих периодов по состоянию на конец периода	655 693	695 842

17. Инвестиционный и процентный доход / (расход)

Процентный доход

	30 июня 2022 г.	30 июня 2021 г.
Счета и депозиты в банках	215 083	282 259
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69 654	79 957
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 718 978	1 333 474
Операции «обратного РЕПО»	380 939	238 802
Итого процентный доход	2 384 654	1 934 492

Процентный расход

	30 июня 2022 г.	30 июня 2021 г.
Операции "РЕПО"	0	-58 178
Итого процентный расход	0	-58 178

Прочий инвестиционный доход / (расход)

	30 июня 2022 г.	30 июня 2021 г.
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенных в состав прибыли и убытка	0	29 506
Амортизация резерва переоценки по ценным бумагам, реклассифицированным в категорию «до погашения»	16 228	38 206
Чистый доход / (убыток) от операций с ценными бумагами	0	-38 699
Прочие	1 095	34
Итого прочий инвестиционный доход / (расход)	17 323	29 047

18. Общие и административные расходы

	30 июня 2022 г.	30 июня 2021 г.
Заработная плата и премии	-2 225 623	-1 836 479
Затраты на социальное обеспечение	-195 312	-167 734
Консультационные услуги по страхованию	-182 700	-1 275 347
Профессиональные услуги	-27 705	-14 423
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-17 599	-20 400
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	-1 655	-562
Маркетинг и реклама	-19 266	-19 490
Транспортные услуги	-25 507	-25 064
Поддержка программного обеспечения и компьютерной техники	-8 034	-5 748
Налоги, кроме налога на прибыль	-865	-820
Содержание и аренда помещений менее 1 года	-60 513	-56 575
Комиссионные банка	-11 761	-5 603
Членские взносы	-2 054	-1 949
Услуги связи	-7 796	-6 287
Командировочные и сопутствующие расходы	-4 464	-317
Расходы на страхование	-641	-542
Офисные принадлежности	-3 571	-1 771
Прочие расходы	-18 009	-27 439
Прочие операционные расходы	-2 813 075	-3 466 550

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 облигаторные 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 НБРК. Компания стремится к оптимизации структуры и источников капитала, чтобы обеспечить максимальную доходность для акционеров и страхователей.

19. Управление рисками (продолжение)

Структура управления капиталом (продолжение)

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.

19. Управление рисками (продолжение)

Структура управления активами и обязательствами (продолжение)

Страховой риск (продолжение)

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.

19. Управление рисками (продолжение)

Структура управления активами и обязательствами (продолжение)

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. 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 30 июня 2022 г., составила до 6% (на 31 декабря 2021 года: до 6%).

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

19. Управление рисками (продолжение)

Структура управления активами и обязательствами (продолжение)

Договоры страхования жизни (продолжение)

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» (Постановление №13), 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	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Итого
Претензии						
На конец года						
происшествия	486,901	484,026	653,392	295,033	468,894	2,388,246
Спустя один год	401,898	482,575	355,090	425,959	-	1,665,522
Спустя два года	484,210	123,078	330,255	-	-	937,543
Спустя три года	193,860	221,748	-	-	-	415,608
Спустя четыре						
года	122,376	-	-	-	-	122,376
Текущая						
оценка						
понесенных						
убытков						
нарастающим						
итогом	122,376	344,124	674,379	1,100,338	1,569,232	3,810,449

19. Управление рисками (продолжение)

Структура управления активами и обязательствами (продолжение)

Договоры страхования жизни (продолжение)

Период происшествия	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Итого
Платежи						
На конец года						
происшествия	(114,469)	(154,524)	(210,944)	(28,002)	(119,481)	(627,420)
Спустя один год	(92,251)	(91,423)	(142,476)	(272,784)	-	(598,934)
Спустя два года	(2,318)	(7,547)	(107,896)	-	-	(117,761)
Спустя три года	(14,307)	(6,389)	-	-	-	(20,696)
Спустя четыре						
года	(7,676)	-	-	-	-	(7,676)
Платежи						
нарастающим						
итогом на						
настоящую						
дату	(7,676)	(14,065)	(121,961)	(394,745)	(514,226)	(1,052,673)
Итого общая						
часть резерва						
на						
непогашенные						
претензии по						
договорам						
общего						
страхования	114,699	330,059	552,418	705,593	1,055,007	2,757,776

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 рисков оценивает кредитный портфель с точки зрения концентрации кредитов и рыночных рисков.

19. Управление рисками (продолжение)

Структура управления активами и обязательствами (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Денежные средства и их эквиваленты	14 963	16 809
Счета и депозиты в банках	437 121	6 397 649
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 239 052	3 352 038
Инвестиции, удерживаемые до погашения	36 471 011	31 272 725
Операции «обратное РЕПО»	5 413 678	4 892 598
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	297 055	245 606
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	468 575	637 825
Прочие финансовые активы	28 551	17 806
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	46 370 006	46 833 056

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.

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.

19. Управление рисками (продолжение)

Структура управления активами и обязательствами (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Компания подвержена риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных пунктах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно.

Подверженность компании валютному риску была следующей:

30 июня 2022 г.	USD	KZT	RUB	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	32	11 280	3 651	14 963
Счета и депозиты в банках	0	437 121	0	437 121
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 770 998	468 054	0	3 239 052
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	0	297 055	0	297 055
Нетто позиция	2 771 030	1 213 510	3 651	3 988 191

31 декабря 2021 г.	USD	KZT	RUB	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	227	16 073	509	16 809
Счета и депозиты в банках	0	6 397 649	0	6 397 649
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 881 994	470 044	0	3 352 038
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	0	245 606	0	245 606
Нетто позиция	2 882 221	7 129 372	509	10 012 102

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.

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 30 июня 2022 г.:

	Займы и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	14 963	0	0	14 963
Счета и депозиты в банках	437 121	0	0	437 121
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	3 239 052	0	3 239 052
Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	0	36 471 011	36 471 011
Операции «обратное РЕПО»	0	0	5 413 678	5 413 678
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	297 055	0	0	297 055
Прочие финансовые активы	28 551	0	0	28 551
Итого финансовые активы	777 690	3 239 052	41 884 689	45 901 431
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	0	0	480 926	480 926
Прочие финансовые обязательства	0	0	81 742	81 742
Итого финансовые обязательства	0	0	562 668	562 668

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)

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	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	16 809	0	0	16 809
Счета и депозиты в банках	6 397 649	0	0	6 397 649
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	3 352 038	0	3 352 038
Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	0	31 272 725	31 272 725
Операции «обратное РЕПО»	0	0	4 892 598	4 892 598
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	245 606	0	0	245 606
Прочие финансовые активы	17 806	0	0	17 806
Итого финансовые активы	6 677 870	3 352 038	36 165 323	46 195 231
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	0	0	1 175 011	1 175 011
Прочие финансовые обязательства	0	0	83 236	83 236
Итого финансовые обязательства	0	0	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

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 30 июня 2022 г. и 31 декабря 2021 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Стоимость финансовых активов основывается на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
30 июня 2022 г.			
Финансовые активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 770 998	468 054	3 239 052
Итого	2 770 998	468 054	3 239 052
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

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2022 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Справедли- вая стои- мость	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Счета и депозиты в банках	437 121	0	437 121	437 121
Инвестиции, удерживаемые до погашения	36 471 011	0	36 471 011	36 471 011
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	0	297 055	297 055	297 055
Прочие финансовые активы	0	28 551	28 551	28 551
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	0	480 926	480 926	480 926
Прочие финансовые обязательства	0	81 742	81 742	81 742

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:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Справедли- вая стои- мость	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Счета и депозиты в банках	6 397 649	0	6 397 649	6 397 649
Инвестиции, удерживаемые до погашения	31 298 386	0	31 298 386	31 298 386
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	0	245 606	245 606	245 606
Прочие финансовые активы	0	17 806	17 806	17 806
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	0	1 175 011	1 175 011	1 175 011
Прочие финансовые обязательства	0	83 236	83 236	83 36

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.

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

	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Претензии понесенные	0	-1 710
Итого	0	-1 710

К ключевому управленческому персоналу Компании относятся члены Совета директоров и Правление.

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

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представлено следующим образом:

	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	71 774	242 508
Затраты на социальное обеспечение	6 828	22 642
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	78 602	2650

24. Достаточность маржи платежеспособности

Нормативный коэффициент платежеспособности

НБРК 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 НБРК. Норматив Компании по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности на 30 июня 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. показан в следующей таблице:

	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Фактическая маржа платежеспособности	4 716 378	4 204 326
Минимальный размер маржи платежеспособности	3 394 179	2 756 401
Норматив достаточности маржи платежеспособности	1,39	1,53

25. Прибыль на акцию

	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Прибыль на акцию		
Базовая прибыль на акцию (тенге)	672,77	620,05

Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 30 июня 2022 г. основывается на прибыли, причитающейся владельцам простых акций, в размере 1 196 854 тысячи тенге (31 декабря 2021 г.: 1 103 064 тысяч тенге) и средневзвешенном количестве простых акций, находящихся в обращении, в количестве 1,779,000 акций (31 декабря 2021 г.: 1 779 000 акций).

26. Расчет балансовой стоимости одной акции

BVcs	Балансовая стоимость одной простой акции	3 804,32 (тенге)
NAV	Чистые активы для простых акций на дату расчета*	6 767 877
TA	Активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	47 407 128
IA	Нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	28 208
TL	Обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	40 611 043
PS	«Уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о ФП эмитента акций на дату расчета	0
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.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Конурбаев Е.Е.

Юсупов Ф.Р.