

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к финансовой отчетности
по состоянию на 30 сентября 2023 года

1. Организация

Акционерное общество «Страховая компания «Аманат» (далее – «Компания») было учреждено в Республике Казахстан 24 июля 1997 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Компания осуществляет свою деятельность по страхованию на основе лицензии №2.1.19 от 26 декабря 2022 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АРРФ»), которая дает право на осуществление страховой деятельности по отрасли «Общее страхование» в добровольной и обязательной формах страхования.

Компания предлагает различные страховые продукты в сфере страхования имущества и страхования от несчастных случаев, страхования гражданской ответственности, страхования грузов, медицинского страхования, индивидуального страхования и перестрахования.

В июле 2002 года Компания разместила собственные акции на Казахстанской Фондовой Бирже (далее - «КФБ»).

Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 232/1.

На 1 октября 2023 года года акционером Компании являлся:

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
АО «Инвестиционный дом «Fincraft»	100.0%	100.0%
	100.0%	100.0%

2. Основы подготовки финансовой отчетности

Принцип соответствия

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Принципы подготовки

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе первоначальной стоимости, за исключением долговых и долевого финансовых инструментов, а также основных средств по группам «земля» и «здания», учитываемых по справедливой стоимости.

Данная финансовая отчетность Компании представлена в казахстанских тенге (далее – «тенге»), которая является функциональной валютой и валютой презентации финансовой отчетности Компании. Все значения в данной финансовой отчетности округлены до тысячи, за исключением специально оговоренных случаев.

Принцип непрерывности деятельности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывности деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе ее обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

Руководство считает, что Компания сможет генерировать достаточно денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. У руководства Компании нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности.

Принцип начисления

Данная финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления предполагает признание результатов хозяйственных операций, а также событий по факту их совершения, независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся.

Пересчет иностранной валюты

При подготовке финансовой отчетности сделки в валюте, отличающейся от функциональной (в иностранной валюте), отражаются по курсу на дату совершения сделки. Монетарные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления финансовой отчетности. Немонетарные статьи, учитываемые в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются. Курсовые разницы по монетарным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях или убытках в периоде их возникновения.

Средневзвешенные обменные курсы, сложившиеся на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») используются в качестве официальных обменных курсов в Республике Казахстан. Обменный курс на конец года, использованный Компанией при подготовке данной финансовой отчетности, представлен следующим образом:

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Обменный курс на конец периода (к тенге)		
1 доллар США («долл. США»)	474.47	462.65
1 евро	503.51	492.86
1 российский рубль («руб.»)	4.88	6.43

3. Основные положения учетной политики

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году

Компания приняла в течение отчетного года следующие новые и пересмотренные стандарты, вступившие в силу 1 января 2022 года:

- Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»;
- Поправки к МСБУ (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»;
- Поправки к МСБУ (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»;
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности;
- Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств;
- Поправка к МСБУ (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости.

Поправки к МСБУ (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки. Таким образом, данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Таким образом, данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Компании.

Руководство считает, что Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСБУ (IAS) 37, МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IFRS) 41 – не применимы к Компании.

Взаимозачет

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, относятся непосредственно на прибыли или убытки.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем; или
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Компанией как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Компании, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «инвестиционный доход, нетто» в отчете о прибылях или убытках.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе дефицита переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Вложения в долевыми ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Компания продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Компании будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Денежные средства и счета в банках

Денежные средства и счета в банках включают наличные средства в кассе, текущие банковские счета в тенге и в иностранной валюте в банках второго уровня Республики Казахстан.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «соглашения обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Компанией в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как соглашения обратного РЕПО и обеспеченное залогом ценных бумаг.

Компания заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии не возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Компания осуществляет вклады в банки на разные сроки. Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Возмещаемые суммы оцениваются аналогично резерву незаработанных страховых премий и резервам по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований в соответствии с контрактом на перестрахование.

Анализ на наличие обесценения осуществляется на каждую отчетную дату, или чаще, если появляются индикаторы обесценения в отчетном году. Обесценение возникает тогда, когда существует объективное свидетельство того, что Компания не сможет возместить непогашенные суммы по условиям контракта и когда влияние на суммы, которые Компания получит от перестраховщика, может быть достоверно оценено. Убыток по обесценению отражается в отчете о прибылях или убытках.

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

Премии и выплаты представлены в общей сумме и как переданные в перестрахование. Прекращение признания активов или обязательств по перестрахованию осуществляется тогда, когда контрактные обязательства исполнены, или истекли, или, когда права переданы другой стороне.

Дебиторская задолженность по премиям страхования и перестрахования

Дебиторская задолженность по премиям страхования и перестрахования признается, когда соответствующий доход был заработан. Оценка балансовой стоимости дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию на предмет обесценения осуществляется всегда, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость может быть не возмещена, а убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях или убытках.

Прекращение признания дебиторской задолженности по премиям страхования и перестрахования осуществляется тогда, когда выполнены критерии по прекращению признания финансовых активов.

Списание дебиторской задолженности

В случае невозможности взыскания дебиторской задолженности, она списывается за счет резерва под обесценение. Списание дебиторской задолженности происходит после принятия руководством Компании всех возможных мер по взысканию причитающихся Компании сумм. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях или убытках в периоде возмещения.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга; или
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Компании по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными, займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков. Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов

после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье дефицита переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

Предоплата

Предоплата включает в себя авансы выданные, которые отнесутся на расходы, когда будут предоставлены услуги.

Прекращение признания финансовых активов

Компания прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Компания не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Компания сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Компания сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Компания распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости, удерживаемой и списываемой частей.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и амортизации, за исключением земли и зданий, которые отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленного впоследствии накопленного износа и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Любое увеличение стоимости земли и зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости того же актива, отраженное ранее в прибылях или убытках. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на прибыль или убыток в сумме его превышения над остатком фонда переоценки основных средств, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Износ основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление износа производится на основе линейного метода износа с использованием следующих установленных ежегодных норм:

	Ставки
Здания	4% - 10%
Транспортные средства	25%
Машины и оборудование	30%
Прочие	15%
Нематериальные активы	15%

Расходы по износу переоцениваемых зданий отражаются в прибылях или убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемого имущества остаток резерва переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

На каждую отчетную дату Компания оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости над их восстановительной стоимостью, Компания уменьшает балансовую стоимость активов до их восстановительной стоимости.

Объект основных средств и нематериальных активов списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств и нематериальных активов определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

Если в конце срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к Компании или если первоначальная стоимость актива отражает исполнение опциона на его покупку, актив амортизируется на протяжении предполагаемого срока его полезного использования.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости.

Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов (кроме случаев, когда они понесены для производства запасов) в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Компания производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

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

Обязательства отражены по суммам фактической задолженности к выплате.

Кредиторская задолженность по перестрахованию включает в себя задолженность перед перестраховщиками и брокерами в связи с переданным перестрахованием и обязательствами по претензиям к возмещению по принятому перестрахованию.

Проверка достаточности обязательств

Компания выполняет проверку достаточности обязательств на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что обязательства по страхованию соответствует ожидаемым денежным потокам в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости обязательств и прогнозируемых дисконтированных будущих денежных потоков (включая премии, претензии, расходы, возврат по инвестициям и другие статьи), используя наилучшие допущения и оценки.

Если обнаружится недостаточность обязательств (то есть балансовая стоимость обязательств по страхованию не превышает прогнозируемые будущие денежные потоки), то такая недостаточность полностью признается в отчете о прибылях или убытках.

Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований

Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований представляет собой итоговую оценку предполагаемых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее - «РЗНУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее - «РПНУ»).

РЗНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были урегулированы на отчетную дату. Оценка делается на основании информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Компанией на основании предыдущей истории заявления/урегулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета, которые включают треугольники развития убытков, по классам страхования, по которым есть статистические данные. По классам страхования, по которым отсутствует достаточная статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями уполномоченного органа в размере не менее 5 (пяти) процентов от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования (перестрахования) и дополнительным соглашениям к договорам страхования (перестрахования), вступившим в силу за последние 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате расчета.

Активы перестрахования в РПНУ рассчитываются в соответствии с таким же актуарным методом, используемым для расчета РПНУ. По классам страхования, по которым отсутствует достаточная статистика, активы перестрахования в РПНУ формируются в соответствии с требованиями уполномоченного органа как произведение размера процентов, используемого в расчете РПНУ, и суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования (перестрахования) и дополнительным соглашениям к договорам страхования (перестрахования), переданным в перестрахование и вступившим в силу за последние 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате расчета.

Доля перестраховщика в РЗНУ рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика по соответствующему договору перестрахования.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Компании возникших в результате прошлых событий текущих обязательств, для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Прекращение признания финансовых обязательств

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в отчете о прибылях или убытках.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

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

Резервы, отраженный в составе капитала в отчете о финансовом положении Компании, включают:

- фонд переоценки основных средств, который состоит из изменений справедливой стоимости зданий;
- дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи;
- стабилизационный резерв.

Фонд переоценки основных средств

Любое увеличение стоимости земли и зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на прибыли или убытки.

Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи

Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов до момента прекращения признания данных активов или их обесценения.

Стабилизационный резерв

Стабилизационный резерв признается за счет корректировки нераспределенной прибыли и является оценкой обязательств Компании, связанный с осуществлением будущих страховых выплат в случае превышения коэффициента, характеризующего убыточность Компании над его средним значением.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму расходов по текущему и отложенному налогам.

Текущий корпоративный подоходный налог

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, действующих до окончания отчетного периода.

Отложенный корпоративный подоходный налог

Отложенный корпоративный подоходный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Компании по состоянию на отчетную дату в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный корпоративный подоходный налог за год

Текущий налог и отложенный корпоративный подоходный налог признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае,

когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Республике Казахстан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании, помимо корпоративного подоходного налога. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях или убытках.

Доходы и расходы по страховой деятельности

Доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, удержанные из премий, переданных перестраховщикам, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий, оплаченных убытков и резервов по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, и отложенных затрат на приобретение.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии признаются как страховые премии, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резерв незаработанных премий представляет собой часть страховых премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включается в состав обязательств в отчете о финансовом положении.

Оплаченные убытки и изменение резервов по убыткам учитываются в отчете о прибылях или убытках по мере возникновения через переоценку резервов по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований.

Комиссии, полученные по договорам исходящего перестрахования, учитываются в отчете о прибылях или убытках с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Комиссионные расходы состоят из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, и начисляются и отражаются как уменьшение отложенных затрат на приобретение в прилагаемом отчете о финансовом положении, и амортизируются в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

Аквизиционные расходы представляют собой брокерские и агентские комиссии, размер которых зависит от объема заключенных договоров страхования. Аквизиционные расходы амортизируются в течение периода срока действия страховой защиты по договорам страхования и отдельно по каждому договору страхования.

Признание процентного и прочих доходов

Процентный доход включает заработанный доход по инвестиционным ценным бумагам. Процентный доход признается на основе принципа начисления и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Комиссии, сборы и прочие доходы и расходы обычно учитываются по методу начисления в соответствии с контрактом.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства, или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

Инвестиционный доход также включает в себя чистую прибыль/(убыток) по финансовым активам и другим финансовым активам, оцениваемым по ССЧПУ, и доход от дивидендов. Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и другим финансовым активам, оцениваемым по ССЧПУ, включает все прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли. Доход в виде дивидендов признается, когда установлено право на получение выплаты. Для котируемых долевых ценных бумаг это экс-дивидендная дата, а для некотируемых долевых ценных бумаг, как правило, – дата утверждения дивидендов акционерами.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Компании, руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Справедливая стоимость основных средств

Компания привлекает независимого оценщика для определения справедливой стоимости земли и зданий. Независимая оценка данных активов проводится на регулярной основе, но не реже одного раза в год.

Износ основных средств

Компания пересматривает сроки полезного использования основных средств на конец каждого отчетного периода. Пересмотр основывается на текущем состоянии активов и определенным сроком в течение, которого они будут приносить экономическую выгоду для Компании. Любое изменение в сроках полезного использования учитывается на перспективной основе от даты изменения.

Резерв по обесценению дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию

Компания создает резервы по обесценению дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию, и прочим операциям. При оценке сомнительных счетов принимаются во внимание предыдущие и ожидаемые результаты деятельности контрагентов. Изменение в экономике, отрасли или конкретных характеристиках контрагентов могут потребовать корректировок по резерву на сомнительные долги, отраженному в данной финансовой отчетности.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Компании. Компания планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Поправки к МСБУ (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»;
- Поправки к МСБУ (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»;
- Поправки к МСБУ (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике».
- Поправки к МСБУ (IAS) 12 – «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции»

Поправки к МСБУ (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСБУ (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательств;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступили в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств.

Поправки к МСБУ (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСБУ (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в

бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2023 года 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 Компанию.

Поправки к МСБУ (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСБУ (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСБУ (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начавшихся 1 января 2023 года или после этой даты. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, не требуется указывать дату вступления в силу данных поправок.

Поправки к МСБУ (IAS) 12 – «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции»

В мае 2021 года Правление опубликовало поправки к МСБУ (IAS) 12, которые сужают сферу применения исключения из первоначального признания в соответствии с МСБУ (IAS) 12, так что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Поправки должны применяться к операциям, которые происходят в начале самого раннего представленного сравнительного периода или после этой даты. Кроме того, в начале самого раннего представленного сравнительного периода отложенный налоговый актив (при условии наличия достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство также должны быть признаны в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2023 года или после этой даты. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9

МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" был опубликован 18 мая 2017 года. МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации о заключенных договорах страхования. Он заменяет МСФО (IFRS) 4, который в настоящее время допускает широкий спектр практик. МСФО (IFRS) 17 требует использования текущей модели оценки, при которой оценки переоцениваются в каждом отчетном периоде. Оценка основана на составных элементах дисконтированных, взвешенных по вероятности денежных потоков, корректировке на риск и марже за обслуживание по контракту, представляющей собой незаработанную прибыль по контракту. В июне 2020 года Совет по МСФО опубликовал пересмотренную версию МСФО (IFRS) 17, в которой говорится, что МСФО (IFRS) 17 вступает в силу для финансовых лет, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. 9 декабря 2021 года Совет по МСФО (IASB) внес поправки в МСФО (IFRS) 17, добавив опцию перехода к "наложению классификации" для устранения возможных несоответствий в бухгалтерском учете между финансовыми активами и обязательствами по договорам страхования в сравнительной информации, представленной при первоначальном применении МСФО (IFRS) 17. Компания приняла МСФО (IFRS) 17 1 января 2023 года. По сравнению с МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 17 вносит существенные изменения в следующие аспекты:

Корректировка принципов признания страховых доходов и расходов на страховые услуги

В соответствии с МСФО (IFRS) 17 выручка от страхования будет признаваться в течение периода покрытия на основе предоставления услуг, а инвестиционная составляющая в договорах страхования будет исключена из прибыли или убытка. В результате доходы от долгосрочных договоров страхования жизни значительно снизятся.

Инвестиционный компонент - это сумма, которую по договору страхования предприятие обязано выплатить страхователю при любых обстоятельствах, независимо от того, произошел ли страховой случай.

Несколько поправок к оценке обязательств по договору страхования

Основные изменения заключаются в следующем:

Пересмотр моделей измерения для договоров страхования

Методы измерения включают общую модель, подход с переменной оплатой и подход к распределению премий в зависимости от характера договоров страхования. Подход с переменной оплатой применяется к долгосрочным договорам страхования с функциями прямого участия; общая модель применима к другим долгосрочным договорам страхования; а подход с распределением премий применим к краткосрочным договорам страхования.

Пересмотр измерения маржи за предусмотренные договором услуги ("МПДУ")

Влияние изменений в денежных потоках от реализации, связанных с будущим обслуживанием, будет добавлено к оставшемуся МПДУ или вычтено из него, в то время как в соответствии с текущей учетной политикой Компании остаточная маржа будет зафиксирована при создании и амортизирована в течение периода покрытия. Для договоров страхования, в отношении которых применяется подход с переменной оплатой, доля страховщика в изменении справедливой стоимости базовых статей и изменениях в других финансовых рисках должна рассматриваться как изменения в будущих услугах, для которых МПДУ должен быть скорректирован. Согласно МСФО (IFRS) 17, МПДУ будет более волатильным.

Согласно МСФО (IFRS) 17, если полное ретроспективное применение неосуществимо для группы договоров страхования на дату перехода, Компания должна применить либо модифицированный ретроспективный подход, либо подход по справедливой стоимости для оценки МПДУ. Компания использует упрощенный подход на основе распределения премии, в котором отсутствует признание МПДУ.

Пересмотр классификаций финансовых активов и оптимизация бухгалтерского соответствия между активами и обязательствами

Согласно МСФО (IFRS) 17, на дату первоначального применения отчитывающаяся организация может пересмотреть бизнес-модели управления финансовыми активами и переопределить классификации финансовых активов, предназначенных для деятельности, связанной с договорами страхования. На основе оценки денежных потоков, возникающих в результате исполнения обязательств по договорам страхования, связанных с некоторыми долговыми инвестициями, оцениваемыми по амортизированной стоимости, Компания пересмотрела бизнес-модель на дату первоначального применения и переклассифицировала такие долговые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, в долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, чтобы оптимизировать соответствие бухгалтерского учета обязательств по договору страхования и соответствующими финансовыми активами.

Подход на основе распределения премии

Компания вправе упростить оценку группы договоров страхования, используя подход на основе распределения премии, т.к. Компания ожидает, что применение такого упрощения приведет к результатам оценки обязательства по оставшейся части страхового покрытия по данной группе, которые не будут существенно отличаться от результатов применения стандартного подхода.

При применении подхода на основе распределения премии Компания оценивает обязательство по оставшейся части страхового покрытия следующим образом.

При первоначальном признании балансовая стоимость обязательства представляет собой:

- премии, полученные на момент первоначального признания;
- минус аквизиционные денежные потоки на эту дату.

Оптимизация представления финансовой отчетности

МСФО (IFRS) 17 требует, чтобы страховые компании представляли в отчете о финансовом положении совокупность прав и обязательств, вытекающих из группы договоров страхования или договоров перестрахования, в виде единого договора страхования или актива или обязательства по договору перестрахования. Бухгалтерские статьи, такие как займы по полису и дебиторская задолженность по премиям, больше не должны представляться отдельно. Более того, МСФО (IFRS) 17 требует, чтобы страховые компании разбивали суммы, признанные в составе прибыли или убытка, на результат страховой деятельности и результат инвестиционной деятельности в соответствии с факторами, определяющими прибыль. Это сделает источники прибыли страховых компаний более понятными и прозрачными.

За исключением МСФО (IFRS) 17, не существует поправок к МСФО или интерпретаций КРМФО (Комитет по разъяснениям международной финансовой отчетности), которые еще не вступили в силу и которые, как ожидается, окажут существенное влияние на Компанию.

Чистое влияние перехода на собственный капитал состояло из следующих компенсирующих эффектов:

- Признание будущих прибылей по контрактам в качестве явного обязательства;
- Признание отдельной корректировки риска для нефинансового риска;
- Прекращение признания отложенных затрат на приобретение и начальных комиссий в соответствии с МСФО (IFRS) 4;
- Нереализованные прибыли/убытки от долевых ценных бумаг, которые ранее признавались в составе прочего совокупного дохода;
- Признание ожидаемых кредитных убытков по Денежным средствам и их эквивалентам по МСФО (IFRS) 9;
- Реклассификация долговых инструментов, которые ранее учитывались по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с опцией справедливой стоимости, но будут учитываться в соответствии с бизнес-моделью "удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи" в составе ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Влияние на собственный капитал по МСФО (IFRS) 17 гораздо менее выражено из-за взаимозачета между оценками активов и обязательств.

Компания не имеет существенных изменений в операционной прибыли бизнеса в результате применения МСФО (IFRS) 9.

4. Денежные средства и счета в банках

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Счета в банках в казахстанских тенге	100,421	111,348
Наличность в кассе	12,428	8,854
Счета в банках в иностранной валюте	91,321	1,833,289
Итого денежные средства и счета в банках	204,170	1,953,491

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств состоят из:

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Соглашения обратного РЕПО	4,482,048	196,243
Счета в банках в казахстанских тенге	100,421	111,348
Наличность в кассе	12,428	8,854
Счета в банках в иностранной валюте	91,321	1,833,289
Итого денежные средства и их эквиваленты	4,686,218	2,149,734

По состоянию на 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 года денежные средства и их эквиваленты не были ограничены в использовании.

5. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые ценные бумаги	1,900,601	1,323,794
Долевые ценные бумаги	3,860,247	4,605,813
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,760,848	5,929,607

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые ценные бумаги:		
Облигации казахстанских банков	591,179	578,224
Корпоративные облигации казахстанских компаний	185,465	668,442
Государственных казначейских обязательств Министерства финансов Республики Казахстан	1,123,957	77,128
	1,900,601	1,323,794

	Доля владения, %	30 сентября 2023 года	Доля владения, %	31 декабря 2022 года
Долевые ценные бумаги:				
Акции иностранных компаний	—*	3,247,225	—*	3,740,272
Акции казахстанских компаний	—*	613,022	—*	865,541
		3,860,247		4,605,813

* - Доля владения составляет менее 0.01%

6. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые ценные бумаги	741,788	1,026,153
Долевые ценные бумаги	17,666	17,666
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	759,454	1,043,819

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации казахстанских компаний	440,297	
Облигации иностранных финансовых организаций	301,491	556,558
ГКО Министерства финансов Республики Казахстан		469,595
	741,788	1,026,153

	Доля владения	30 сентября 2023 года	Доля владения	31 декабря 2022 года
Долевые ценные бумаги:				
Акции казахстанских компаний	0.01%	17,666	0.01%	17,666
		17,666		17,666

По состоянию на 30 сентября 2023 года акции, классифицируемые как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, были отражены по стоимости приобретения в связи с отсутствием по ним котировок на активном рынке, и чья стоимость не может быть надежно оценена.

Анализ изменений резерва под обесценение за годы, закончившиеся 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 годов, представлен в таблице ниже:

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Остаток на начало года		
Изменение резерва	68,159	68,159
	(68,159)	-
Остаток на конец года	-	68,159

7. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 годов инвестиции, удерживаемые до погашения отсутствовали.

8. Дебиторская задолженность по премиям страхования и перестрахования

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Страховые премии к получению от агентов	640,186	250,088
Страховые премии к получению от страхователей	827,032	806,275
	1,467,218	1,056,363
За вычетом резерва под обесценение	(157,742)	(114,293)
Итого дебиторская задолженность по премиям страхования и перестрахования	1,309,476	942,070

9. Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Требования к страховщикам	21,266	24,516
Требования к перестраховщикам	17,250	36,402
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	123,286	71,631
Гарантийные взносы по страховой деятельности	1,061	1,061
Прочая дебиторская задолженность, связанная со страховой деятельностью	43,588	33,550
	206,451	167,160
За вычетом резерва под обесценение	(1,279)	(221)
Итого прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	205,172	166,939

10. Отложенные затраты на приобретение

В течение периодов, закончившихся 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 годов движение отложенных затрат на приобретение представлено следующим образом:

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Отложенные аквизиционные расходы на начало года	1,707,089	1,491,921
Аквизиционные расходы за год	5,081,596	5,374,227
Амортизация аквизиционных расходов	(4,957,328)	(5,159,059)
Отложенные аквизиционные расходы на конец года	1,831,357	1,707,089

11. Резерв незаработанных страховых премий, нетто

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года	Изменения в резерве незаработан- ных страховых премий
Резерв незаработанных страховых премий, общая сумма	5,286,456	5,320,405	(33,949)
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	(108,235)	(148,699)	40,464
Резерв незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика	5,178,221	5,171,706	6,515

12. Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, нетто

Движение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований представлено следующим образом:

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
На начало года	1,532,136	1,168,757
Чистое изменение в резервах	301,951	363,379
На конец года	1,834,087	1,532,136

По состоянию на 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 годов резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований состояли из резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ):

	РПНУ	РЗНУ	30 сентября 2023 года
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	677,091	1,183,030	1,860,121
Доля перестраховщиков в резервах	(23,042)	(2,992)	(26,034)
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, за вычетом переданных в перестрахование	654,049	1,180,038	1,834,087

	РПНУ	РЗНУ	31 декабря 2022 года Итого
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	339,530	1,251,171	1,590,701
Доля перестраховщиков в резервах	(34,479)	(24,086)	(58,565)
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, за вычетом переданных в перестрахование	305,051	1,227,085	1,532,136

13. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Транспортные средства	Машины и оборудование	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная/ переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2021 года	238	128,353	118,853	97,047	56,987	401,478
Поступления	44	6,990	7,645	952		15,631
Списание при переоценке	(37)					(37)
Выбытия		(16,410)	(5,457)	(3,064)		(24,931)
На 31 декабря 2022 года	245	118,933	121,041	94,935	56,987	392,141
Поступления			4,178	1,190		5,368
Переоценка						
Списание при переоценке						
Выбытия	(245)		(1,448)	(1,107)		(2,800)
На 30 сентября 2023 года	-	118,933	123,771	95,018	56,987	394,709
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2021 года	(4)	(88,298)	(94,050)	(75,273)	(39,123)	(296,748)
Начисления за год	(49)	(18,289)	(13,543)	(8,543)	(4,582)	(45,006)
Списание при переоценке	48					48
Выбытия		16,410	5,444	2,216		24,070
На 31 декабря 2022 года	(5)	(90,177)	(102,149)	(81,600)	(43,705)	(317,636)
Начисления за год	(31)	(9,670)	(8,600)	(5,188)	(3,496)	(26,985)
Списание при переоценке						
Выбытия	36		1,409	974		2,419
На 30 сентября 2023 года	-	(99,847)	(109,340)	(85,814)	(47,201)	(342,202)
Чистая балансовая стоимость						
На 30 сентября 2023 года	-	19,086	14,431	9,204	9,786	52,507
На 31 декабря 2022 года	240	28,756	18,892	13,335	13,282	74,505

14. Активы в форме права пользования

	Активы в форме права пользования
Первоначальная/ переоцененная стоимость	
На 31 декабря 2021 года	125,887
Поступления	150,353
Выбытия	(260,986)
На 31 декабря 2022 года	15,254
Поступления	159,329
Выбытия	(24,866)
На 30 сентября 2023 года	149,717
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2021 года	52,115
Начисления за год	140,174
Выбытия	(179,577)
На 31 декабря 2022 года	12,712
Начисления за год	111,414
Выбытия	(25,564)
На 30 сентября 2023 года	98,562
Чистая балансовая стоимость	
На 30 сентября 2023 года	51,155
На 31 декабря 2022 года	2,542

15. Прочие активы

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы:		
Задолженность банков второго уровня За вычетом резерва под обесценение	62,227	73,435 (73,435)
	62,227	-
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы выданные	81,760	70,500
Товарно-материальные запасы	2,086	1,455
Предоплата по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	1,045	970
Прочее	2,689	6,839
	87,580	79,764
За вычетом резерва под обесценение	(6,012)	(8,336)
	81,568	71,428
Итого прочие активы	143,795	71,428

16. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиторская задолженность по перестрахованию	314,150	251,894
Задолженность перед агентами и брокерами	656,578	551,097
Задолженность перед страхователями	75,067	80,221
Итого кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,045,795	883,212

17. Прочие обязательства

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по аренде	53,656	2,674
Задолженность перед работниками	318	33,395
Задолженность перед профессиональными участниками рынка ценных бумаг	1,797	22,194
Задолженность по материалам	4,432	13,828
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	6,829	2,761
Прочее	302	660
	67,334	75,512
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резерв по неиспользуемым отпускам	157,675	162,894
Авансы полученные	54,861	37,556
Налоги к уплате	170,603	21,743
Доход будущих периодов	12	19
	383,151	222,212
Итого прочие обязательства	450,485	297,724

18. Капитал

Акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 годов объявленный и оплаченный акционерный капитал состоял из 2,030,000 и 1,930,000 простых акций с номинальной стоимостью в 1,000 тенге за акцию, соответственно. Все акции относятся к одному классу, и каждая имеет один голос.

Стабилизационный резерв

Стабилизационный резерв образовался путем перевода сумм из нераспределенной прибыли на покрытие любых непредвиденных будущих убытков Компании и рассчитывается на основе исторического среднего коэффициента для убыточных видов страхования. По состоянию на 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 годов Компания признала стабилизационный резерв в размере 0 тыс тенге и 135 тыс. тенге соответственно, который не подлежит распределению акционеру.

19. Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за период, закончившийся 30 сентября 2023 года, представлены следующим образом:

№ п/п	Наименование классов страхования	Страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования)	Страховые премии, переданные на перестрахование	Расходы, связанные с расторжением договоров страхования (перестрахования)	Изменение чистой суммы резерва незаработанной премии	Чистая сумма заработанных страховых премий
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательное страхование	5 952 176	6 636	315 343	262 623	5 367 574
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	5 118 467	0	312 932	275 597	4 529 938
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	12 039	6 636	1 624	515	3 264
1.3	страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов	638	0	0	89	549
1.4	экологическое страхование	81 473	0	787	-6 296	86 982
1.5	гражданско-правовая ответственность аудиторских организаций	0	0	0	0	0
1.6	страхование туриста	733 800	0	0	-6 964	740 764
1.7	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	5 759	0	0	-318	6 077

1.8	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	0	0	0	0	0
1.9	иные виды (классы) страхования	0	0	0	0	0
2	Добровольное личное страхование	268 983	21 848	5 009	19 356	222 770
2.1	страхование жизни, за исключением класса, указанного в строке 2.3 настоящей таблицы	0		0	0	0
2.2	аннуитетное страхование, за исключением класса, указанного в строке 2.4 настоящей таблицы	0		0	0	0
2.3	страхование жизни в рамках государственной образовательной накопительной системы	0		0	0	0
2.4	пенсионное аннуитетное страхование	0		0	0	0
2.5	страхование от несчастных случаев	95 540	21 848	389	16 255	57 048
2.6	страхование на случай болезни, в том числе:	173 443	0	4 620	3 101	165 722
2.6.1	выезжающие за рубеж	163 257	0	4 530	5 286	153 441
2.7	иные виды (классы) страхования	0	0	0	0	0
3	Добровольное имущественное страхование	6 104 146	671 217	236 392	-275 464	5 472 001
3.1	страхование автомобильного транспорта	3 039 046	24 672	209 534	-503 964	3 308 804
3.2	страхование железнодорожного транспорта	12 984	3 728	0	90	9 166
3.3	страхование воздушного транспорта	0	0	0	0	0
3.4	страхование водного транспорта	0	0	0	0	0
3.5	страхование космических объектов	0	0	0	0	0
3.6	страхование грузов	1 304 480	365 060	1 032	-35 384	973 772
3.7	страхование имущества от ущерба, за исключением классов, указанных в строках 3.1-3.6 настоящей таблицы	745 006	200 883	23 204	25 399	495 520

3.8	страхование гражданской-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	36 856	3 703	22	-3 237	36 368
3.9	страхование гражданской-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	784	0	0	304	480
3.10	страхование гражданской-правовой ответственности владельцев водного транспорта	0	0	0	0	0
3.11	страхование гражданской-правовой ответственности владельцев космических объектов	0	0	0	0	0
3.12	страхование профессиональной ответственности	130 258	4 406	240	47 021	78 591
3.13	страхование гражданской-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в строках 3.8-3.12 настоящей таблицы	778 091	34 229	1 691	195 522	546 649
3.14	страхование займов юридических лиц	0	0	0	0	0
3.15	ипотечное страхование	0	0	0	0	0
3.16	страхование гарантий и поручительств	0	0	0	0	0
3.17	страхование от прочих финансовых убытков	35 420	34 536	0	-467	1 351
3.18	страхование убытков финансовых организаций за исключением классов, указанных в строках 3.14-3.17 настоящей таблицы	0	0	0	0	0
3.19	титальное страхование	21 221	0	669	-748	21 300
3.20	страхование судебных расходов	0	0	0	0	0
3.21	иные виды (классы) страхования	0	0	0	0	0
4	Всего	12 325 305	699 701	556 744	6 515	11 062 345

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за период, закончившийся 30 сентября 2022 года, представлены следующим образом:

№ п/п	Наименование классов страхования	Страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования)	Страховые премии, переданные на перестрахование	Расходы, связанные с расторжением договоров страхования (перестрахования)	Изменение чистой суммы резерва незаработанной премии	Чистая сумма заработанных страховых премий
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательное страхование	5 145 214	4 514	678 775	-369 205	4 831 130
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	4 432 565	0	677 971	-365 351	4 119 945
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	9 998	4 514	804	-2 027	6 707
1.3	страхование в растениеводстве	0	0	0	0	0
1.4	страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов	552	0	0	-22	574
1.5	экологическое страхование	67 918	0	0	-6 254	74 172
1.6	гражданско-правовая ответственность аудиторских организаций	0	0	0	0	0
1.7	страхование туриста	629 609	0	0	5 581	624 028
1.8	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	4 572	0	0	-1 132	5 704
1.9	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	0	0	0	0	0
1.10	иные виды (классы) страхования	0	0	0	0	0

2	Добровольное личное страхование	322 466	8 709	30 651	18 568	264 538
2.3	страхование от несчастных случаев	70 538	8 709	14 242	13 636	33 951
2.4	страхование на случай болезни, в том числе:	251 928	0	16 409	4 932	230 587
2.4.1	выезжающие за рубеж	207 293	0	2 251	827	204 215
2.5	иные виды (классы) страхования	0	0	0	0	0
3	Добровольное имущественное страхование	5 549 759	895 334	331 267	760 149	3 563 009
3.1	страхование автомобильного транспорта	3 112 632	22 773	263 773	709 532	2 116 554
3.2	страхование железнодорожного транспорта	2 525	2 337	0	-7 541	7 729
3.3	страхование воздушного транспорта	0	0	0	0	0
3.4	страхование водного транспорта	0	0	0	0	0
3.5	страхование космических объектов	0	0		0	0
3.6	страхование грузов	805 802	306 692	603	55 524	442 983
3.7	страхование имущества от ущерба, за исключением классов, указанных в строках 3.1-3.6 настоящей Формы	814 863	290 632	15 051	-127 153	636 333
3.8	страхование гражданской-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	49 313	4 967	4 331	4 766	35 249
3.9	страхование гражданской-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	550	0	0	245	305
3.10	страхование гражданской-правовой ответственности владельцев водного транспорта	0	0	0	0	0
3.11	страхование гражданской-правовой ответственности владельцев космических объектов	0	0	0	0	0
3.12	страхование профессиональной ответственности	156 471	8 084	45 370	45 328	57 689
3.13	страхование гражданской-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в строках 3.8-3.12 настоящей Формы	331 716	22 991	1 997	76 847	229 881
3.14	страхование займов	0	0	0	0	0

3.15	ипотечное страхование	0	0	0	0	0
3.16	страхование гарантий и поручительств	0	0	0	0	0
3.17	страхование от прочих финансовых убытков	265 772	236 858	0	405	28 509
3.18	страхование убытков финансовых организаций за исключением классов, указанных в строках 3.14-3.17 настоящей Формы	0	0	0	0	0
3.19	титальное страхование	10 115	0	142	2 196	7 777
3.20	страхование судебных расходов	0	0	0	0	0
3.21	иные виды (классы) страхования	0	0	0	0	0
4	Всего	11 017 439	908 557	1 040 693	409 512	8 658 677

20. Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за период, закончившийся 30 сентября 2023 года, представлены следующим образом:

№ п/п	Наименование классов страхования	Оплаченные убытки, общая сумма	Оплаченные убытки, доля перестраховщика	Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика
1	2	3	4	5	6
1	Обязательное страхование	1 442 267	544	-116 454	226
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	1 220 169	0	-109 851	0
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	-152	544	-187	226
1.3	страхование в растениеводстве	0	0	0	0

1.4	страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов	0	0	-4	0
1.5	экологическое страхование	0	0	-628	0
1.6	гражданско-правовая ответственность аудиторских организаций	0	0	0	0
1.7	страхование туриста	222 322	0	-5 724	0
1.8	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	0	0	-59	0
1.9	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	-71	0	0	0
1.10	иные виды (классы) страхования	0	0	0	0
2	Добровольное личное страхование	20 626	703	10 804	1 247
2.1	страхование жизни	0	0	0	0
2.2	аннуитетное страхование, в том числе	0	0	0	0
2.2.1	договоры пенсионного аннуитета	0	0	0	0
2.2.2	договоры аннуитета	0	0	0	0
2.2.3	иные виды аннуитетного страхования	0	0	0	0
2.3	страхование от несчастных случаев	2 175	703	-1 407	1 247
2.4	страхование на случай болезни, в том числе:	18 451	0	12 211	0
2.4.1	выезжающие за рубеж	18 451	0	-8 489	0

2.5	иные виды (классы) страхования	0	0	0	0
3	Добровольное имущественное страхование	1 334 945	50 929	-215 945	18 172
3.1	страхование автомобильного транспорта	1 223 458	0	-165 361	379
3.2	страхование железнодорожного транспорта	0	0	-534	138
3.3	страхование воздушного транспорта	0	0	0	0
3.4	страхование водного транспорта	0	0	0	0
3.5	страхование космических объектов	0	0	0	0
3.6	страхование грузов	95 605	50 929	-51 854	52 940
3.7	страхование имущества от ущерба, за исключением классов, указанных в строках 3.1-3.6 настоящей Формы	8 721	0	29 357	-25 239
3.8	страхование гражданской-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	4 765	0	-26 412	-84
3.9	страхование гражданской-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	0	0	3 073	0
3.10	страхование гражданской-правовой ответственности владельцев водного транспорта	0	0	0	0
3.11	страхование гражданской-правовой ответственности владельцев космических объектов	0	0	0	0
3.12	страхование профессиональной ответственности	0	0	6 242	-184

3.13	страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в строках 3.8-3.12 настоящей Формы	2 396	0	-21 768	457
3.14	страхование займов	0	0	11 849	0
3.15	ипотечное страхование	0	0	0	0
3.16	страхование гарантий и поручительств	0	0	0	0
3.17	страхование от прочих финансовых убытков	0	0	-537	-10 236
3.18	страхование убытков финансовых организаций за исключением классов, указанных в строках 3.14-3.17 настоящей Формы	0	0	0	0
3.19	титальное страхование	0	0	0	0
3.20	страхование судебных расходов	0	0	0	0
3.21	иные виды (классы) страхования	0	0	0	0
4	Всего	2 797 839	52 176	-321 595	19 645

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за период, закончившийся 30 сентября 2022 года, представлены следующим образом:

№ п/п	Наименование классов страхования	Оплаченные убытки, общая сумма	Оплаченные убытки, доля перестраховщика	Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика
1	2	3	4	5	6
1	Обязательное страхование	1 332 765	492	-211 068	18 725

1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	1 252 424	0	-149 720	0
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	10 448	0	402	3 959
1.3	страхование в растениеводстве	0	0	0	0
1.4	страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов	0	0	4	0
1.5	экологическое страхование	0	0	-1 379	0
1.6	гражданско-правовая ответственность аудиторских организаций	0	0	0	0
1.7	страхование туриста	67 954	0	-22 233	0
1.8	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	0	0	-9	0
1.9	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	1 940	492	-38 134	14 766
1.10	иные виды (классы) страхования	0	0	0	0
2	Добровольное личное страхование	50 497	461	-38 309	875
2.1	страхование жизни	0	0	0	0
2.2	аннуитетное страхование, в том числе	0	0	0	0
2.2.1	договоры пенсионного аннуитета	0	0	0	0

2.2.2	договоры аннуитета	0	0	0	0
2.2.3	иные виды аннуитетного страхования	0	0	0	0
2.3	страхование от несчастных случаев	5 033	461	-9 410	875
2.4	страхование на случай болезни, в том числе:	45 463	0	-28 899	0
2.4.1	выезжающие за рубеж	45 425	0	3 495	0
2.5	иные виды (классы) страхования	0	0	0	0
3	Добровольное имуществовое страхование	1 275 678	405 385	-1 158 170	1 010 452
3.1	страхование автомобильного транспорта	662 059	551	-133 562	647
3.2	страхование железнодорожного транспорта	-1 176	0	958	-269
3.3	страхование воздушного транспорта	0	0	0	0
3.4	страхование водного транспорта	0	0	0	0
3.5	страхование космических объектов	0	0	0	0
3.6	страхование грузов	55 934	45 622	-81 485	49 528
3.7	страхование имущества от ущерба, за исключением классов, указанных в строках 3.1-3.6 настоящей Формы	547 193	359 213	-922 766	953 485
3.8	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	9 205	0	-4 018	51
3.9	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	0	0	-13	0

3.10	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта	0	0	0	0
3.11	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев космических объектов	0	0	0	0
3.12	страхование профессиональной ответственности	0	0	2 819	377
3.13	страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в строках 3.8-3.12 настоящей Формы	-1 946	0	-15 043	-676
3.14	страхование займов	0	0	4 135	0
3.15	ипотечное страхование	0	0	0	0
3.16	страхование гарантий и поручительств	0	0	0	0
3.17	страхование от прочих финансовых убытков	4 409	0	-8 954	7 309
3.18	страхование убытков финансовых организаций за исключением классов, указанных в строках 3.14-3.17 настоящей Формы	0	0	0	0
3.19	титальное страхование	0	0	-240	0
3.20	страхование судебных расходов	0	0	0	0
3.21	иные виды (классы) страхования	0	0	0	0
4	Всего	2 658 940	406 339	-1 407 547	1 030 053

21. Комиссионные расходы, нетто

Комиссионные расходы, нетто, за период, закончившийся 30 сентября 2023 года, включают:

	Наименование классов страхования	Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	Расходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности
1	Обязательное страхование	2 698	3 068 179
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	0	3 068 179
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	2698	0
1.3	страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов		0
1.4	экологическое страхование	0	0
1.5	гражданско-правовая ответственность аудиторских организаций		0
1.6	страхование туриста		0
1.7	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	0	0
1.8	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	0	0
1.9	иные виды (классы) страхования		0
2	Добровольное личное страхование	0	72 994
2.1	страхование жизни, за исключением класса, указанного в строке 2.3 настоящей таблицы		
2.2	аннуитетное страхование, за исключением класса, указанного в строке 2.4 настоящей таблицы		
2.3	страхование жизни в рамках государственной образовательной накопительной системы		
2.4	пенсионное аннуитетное страхование		
2.5	страхование от несчастных случаев	0	14 749
2.6	страхование на случай болезни, в том числе:	0	58 245
2.6.1	выезжающие за рубеж		54 720

2.7	иные виды (классы) страхования		0
3	Добровольное имущественное страхование	24 224	1 756 730
3.1	страхование автомобильного транспорта	0	986 863
3.2	страхование железнодорожного транспорта	0	4 909
3.3	страхование воздушного транспорта	0	0
3.4	страхование водного транспорта	0	0
3.5	страхование космических объектов	0	0
3.6	страхование грузов	16 733	191 423
3.7	страхование имущества от ущерба, за исключением классов, указанных в строках 3.1-3.6 настоящей таблицы	331	297 895
3.8	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	0	10 318
3.9	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	0	115
3.10	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта	0	0
3.11	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев космических объектов	0	0
3.12	страхование профессиональной ответственности	293	10 918
3.13	страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в строках 3.8-3.12 настоящей таблицы	651	239 243
3.14	страхование займов юридических лиц	0	0
3.15	ипотечное страхование	0	0
3.16	страхование гарантий и поручительств	0	0
3.17	страхование от прочих финансовых убытков	6 216	6 394
3.18	страхование убытков финансовых организаций за исключением классов, указанных в строках 3.14-3.17 настоящей таблицы	0	0
3.19	титальное страхование	0	8 652

3.20	страхование судебных расходов	0	0
3.21	иные виды (классы) страхования	0	0
4	Всего	26 922	4 897 903

Комиссионные расходы, нетто, за период, закончившийся 30 сентября 2022 года, включают:

	Наименование классов страхования	Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	Расходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности
1	Обязательное страхование	1 110	2 472 992
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	0	2 472 887
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	1110	3
1.3	страхование в растениеводстве		0
1.4	страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов		0
1.5	экологическое страхование	0	99
1.6	гражданско-правовая ответственность аудиторских организаций		0
1.7	страхование туриста		0
1.8	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	0	3
1.9	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	0	0
1.10	иные виды (классы) страхования		0
2	Добровольное личное страхование	0	83 938
2.1	страхование жизни		
2.2	аннуитетное страхование, в том числе		
2.2.1	договоры пенсионного аннуитета		
2.2.2	договоры аннуитета		
2.2.3	иные виды аннуитетного страхования		
2.3	страхование от несчастных случаев	0	13 586

2.4	страхование на случай болезни, в том числе:	0	70 352
2.4.1	выезжающие за рубеж		52 150
2.5	иные виды (классы) страхования		0
3	Добровольное имущественное страхование	59 260	1 024 366
3.1	страхование автомобильного транспорта	0	538 809
3.2	страхование железнодорожного транспорта	0	5 427
3.3	страхование воздушного транспорта	0	0
3.4	страхование водного транспорта	0	0
3.5	страхование космических объектов	0	0
3.6	страхование грузов	15 117	79 252
3.7	страхование имущества от ущерба, за исключением классов, указанных в строках 3.1-3.6 настоящей Формы	778	239 852
3.8	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	0	5 983
3.9	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	0	41
3.10	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта	0	0
3.11	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев космических объектов	0	0
3.12	страхование профессиональной ответственности	471	31 523
3.13	страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в строках 3.8-3.12 настоящей Формы	260	101 588
3.14	страхование займов	0	0
3.15	ипотечное страхование	0	0
3.16	страхование гарантий и поручительств	0	0
3.17	страхование от прочих финансовых убытков	42 634	19 186
3.18	страхование убытков финансовых организаций за исключением классов, указанных в строках 3.14-3.17 настоящей Формы	0	0
3.19	титальное страхование	0	2 705
3.20	страхование судебных расходов	0	0

3.21	иные виды (классы) страхования	0	0
4	Всего	60 370	3 581 296

22. Инвестиционный доход, нетто

	30.09.2023 год	30.09.2022 год
Процентные доходы	384,646	154,886
Нереализованная прибыль от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,259,782	(2,001,513)
Дивиденды полученные	53,546	51,373
Комиссии по инвестиционной деятельности	(149,228)	(77,770)
Реализованный (убыток)/прибыль от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,404	16,484
Итого инвестиционный доход, нетто	1,564,150	(1,856,540)

23. Прочие операционные доходы, нетто

	30.09.2023 год	30.09.2022 год
Доход от выбытия основных средств	24,219	18,168
Расходы за услуги компаний-ассистентов	(427,933)	(184,924)
Прочее	14,326	7,841
Итого прочие операционные доходы, нетто	(389,388)	(158,915)

24. Чистая прибыль/убыток по операциям с иностранной валютой

	30.09.2023 год	30.09.2022 год
Нереализованный убыток		
Торговые операции, нетто	35,319	790,979

Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой

35,319 790,979

25. Корпоративный подоходный налог

Компания составляет расчеты по налогу на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого дохода, у Компании возникают постоянные налоговые разницы. Инвестиционный доход, возникший по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, котирующимся на бирже, освобождается от налогообложения.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы, имеющиеся по состоянию на 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 годов представлен следующим образом:

	30 сентября 2023 года	30 сентября 2022 года	31 декабря 2022 года
Вычитаемые временные разницы:			
Резерв по сомнительным долгам	264,445	231,385	264,445
Налоговые убытки, перенесенные из предыдущих налоговых периодов	467,035	-	467,035
Начисленные резервы по бонусам	-	208,859	-
Резерв по неиспользованным отпускам	162,894	132,014	162,894
Прочие обязательства	14,927	16,310	14,927
Итого вычитаемые временные разницы	909,301	588,568	909,301
Налогооблагаемые временные разницы:			
Основные средства и нематериальные активы	8,329	15,581	8,329
Итого налогооблагаемые временные разницы	8,329	15,581	8,329
Чистые налогооблагаемые временные разницы	917,630	604,149	917,630
Актив по отложенному налогу по установленной ставке 20%	183,526	120,830	183,526
Непризнанные отложенные налоговые активы	(93,407)		(93,407)
Чистые активы по отложенному налогу на прибыль	90,119	120,830	90,119

	30 сентября 2023 года	30 сентября 2022 года	31 декабря 2022 года
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу	(7,336)	(16,380)	(55,035)
Расход по налогу у источника выплаты			

Экономия по корпоративному подоходному налогу	(7,336)	(16,380)	(55,035)
--	----------------	-----------------	-----------------

26. Прибыль на акцию

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли за год, приходящейся на держателей акций, на средневзвешенное количество участвующих акций, находящихся в обращении в течение года.

	30 сентября 2023 года	30 сентября 2022 года	31 декабря 2022 года
Чистая прибыль	2,026,215	(899,065)	(1,536,717)
Средневзвешенное количество простых акций для целей расчета базовой и разводненной прибыли на одну акцию	2,030,000	1,930,000	1,930,000
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	998,13	(465,84)	(796,23)

По состоянию на 30.09.2023 года балансовая стоимость одной простой акции составила 3,144 тенге.

По состоянию на 30.09.2022 года балансовая стоимость одной простой акции составила 2,555 тенге.

По состоянию на 31.12.2022 года балансовая стоимость одной простой акции составила 2,219 тенге.

27. Условные активы и обязательства

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Компании клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Компании. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Компания не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

В коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Республики Казахстан, где Компания ведет деятельность, существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Компании со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Руководство Компании считает, что Компания произвела все налоговые выплаты, поэтому в финансовой отчетности не создавались какие-либо резервы. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Компании получают пенсионное обеспечение от пенсионных фондов. По состоянию на 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 годов у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 годов у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость активов и обязательств Компании, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые активы и обязательства Компании учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных активов и обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

Финансовые активы	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 5)	5,760,848	5,929,607	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на неактивном рынке.
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 6)	741,788	1,026,153	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на неактивном рынке.
Здания (Примечание 13)	-	240	Уровень 2	На основании рыночного сравнительного подхода, который отражает недавние цены сделок с аналогичными объектами недвижимости, отражающего для

участника рынка стоимость
строительства активов с
аналогичными потребительскими
свойствами и возрастом,
амортизированную с учетом
износа.

29. Управление капиталом

Компания осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Компании, максимизируя прибыль акционера, путем оптимизации соотношения обязательств и собственного капитала. Структура капитала рассматривается Правлением Компании раз в месяц. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Компания производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов или путем дополнительного выпуска акций.

Компания является объектом нормативных требований в отношении маржи платежеспособности со стороны НБРК. Компания обязана поддерживать норматив достаточности маржи платежеспособности не менее 1. По состоянию на 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 годов норматив достаточности маржи платежеспособности составил 2,11 и 1,12, соответственно.

30. Политика управления рисками

Управление рисками имеет решающее значение в страховой деятельности и является одним из основных элементов деятельности Компании. Основными рисками, присущими деятельности Компании, являются страховой риск, кредитный риск, рыночный риск, связанный с изменениями ставок вознаграждения и обменных курсов валют, и риск ликвидности. Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

Политики по страхованию

Компания устанавливает руководство и лимиты по страхованию, которые обуславливают процесс принятия рисков и их лимитов. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе.

Деятельность Компании по страхованию охватывает всю территорию Республики Казахстан. Портфель Компании по перестрахованию в отношении географической концентрации и в отношении страховых продуктов является диверсифицированным.

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания заключает договора перестрахования с казахстанскими и иностранными перестраховщиками. Контракты по перестрахованию не освобождают Компанию от ее обязательств перед страхователями. Компания оценивает финансовое положение своих перестраховщиков и отслеживает концентрацию кредитного риска с целью минимизации рисков существенных убытков вследствие неплатежеспособности перестраховщика.

Страховые резервы

Компания использует актуарные методы и допущения при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию.

Инвестиционные риски

Инвестиционная политика Компании следует нескольким принципам, основанным на уровне дохода и уровне допустимого риска в определенный момент времени. Деятельность казахстанских страховых компаний находится под строгим надзором НБРК, и Компании не разрешено работать профессиональным участником на рынке ценных бумаг, поэтому Компания нанимает брокерские компании для выполнения инвестиционных операций.

Инвестиционный портфель Компании состоит из финансовых инструментов, которые выбраны согласно нормам доходности, срокам погашения и уровню риска инвестиций. Сформированный таким образом инвестиционный портфель обеспечивает равномерный доход в течение периода инвестирования. Инвестиционный доход обычно реинвестируется для увеличения объема инвестиционного портфеля.

Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который представляет собой риск неуплаты контрагентом причитающихся сумм в полном объеме и в установленные сроки. Компания определяет уровень кредитного риска посредством ограничения сумм риска по одному клиенту или группам клиентов. Такие риски отслеживаются на регулярной основе и предусматривают ежегодную, либо более частую оценку и анализ.

Компания регулярно отслеживает возвратность дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию. В финансовой отчетности по всем сомнительным суммам созданы резервы.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Компании может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

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

Организации страхового сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов. Кредитный риск Компании сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по финансовым инструментам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Компанией политикой по управлению рисками.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Компания подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денег.

31. События после окончания отчетного периода

На дату выпуска финансовой отчетности существенные события после отчетной даты, требующие раскрытия отсутствуют.

**Заместитель Председателя Правления
АО «СК «Amanat»**

Главный бухгалтер



Handwritten signature of Jasuzak B.A. in blue ink.

Жасузак Б.А.

Handwritten signature of Agibaeva D.K. in blue ink.

Агибаева Д.К.