

Примечания к промежуточной финансовой отчетности АО "КСЖ "Freedom Finance Life" по за период закончившийся 30 сентября 2022 года.

1. Организация

Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Freedom Finance Life» (далее – «Компания») было образовано в 4 сентября 2014 года. Компания зарегистрирована в Республике Казахстан.

Компания впервые получила лицензию на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли страхование жизни № 2.2.48 от 30 января 2015 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). В связи с изменением наименования Компании с Акционерного общества «Азия Life» на Акционерное общество «Freedom Finance Life», 29 октября 2018 года проведена процедура перерегистрации Компании и 14 ноября 2018 года переоформлена лицензия №2.2.48. 28 мая 2019 года проведена процедура переоформления лицензии №2.2.51 и получено право на осуществление деятельности в обязательной форме страхования – страхование туриста.

Компания предлагает различные продукты по страхованию, в том числе страхование жизни, страхование на случай болезни, аннуитетное страхование, страхование от несчастного случая, обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых обязанностей, страхование туриста и деятельность перестрахования.

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Республика Казахстан, город Алматы, пр. Аль-Фараби, 77/7, н.п.7а.

2. Основы представления отчетности

Заявление о соответствии. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IAS) 34 (далее – «МСФО»).

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания продолжит свою деятельность как непрерывно действующее предприятие в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Компания учитывает характеристики актива или обязательства таким образом, как если бы участники рынка учитывали данные характеристики при определении цены актива или обязательства на дату оценки. Справедливая стоимость для оценки и/или раскрытия в финансовой отчетности определяется по такому принципу.

Функциональная валюта

Суммы, включенные в финансовую отчетность Компании, выражены в валюте, которая наилучшим образом отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к этой организации («функциональная валюта»).

Функциональной валютой финансовой отчетности является казахстанский тенге («тенге»). Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

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 совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании.

Основные положения учетной политики представлены далее.

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 или 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 или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: удерживаемые до погашения («УДП») и имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»). Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные 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 прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Компании также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Фонда считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе Компании переоценки инвестиций, 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 инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые 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.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которая не котируется на активном рынке (включая средства в банках, дебиторскую задолженность по страхованию и перестрахованию и другие финансовые активы), классифицируется как «дебиторская задолженность». Дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается с применением эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, когда признание процентов было бы несущественным

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на текущих банковских счетах и средства в банках с сроком погашения менее трех месяцев.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Договоры 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 договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как соглашение обратного РЕПО и обеспеченно залогом ценных бумаг или иных активов.

Компания заключает договоры 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 обратной покупки, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии 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.

За периоды, закончившиеся 30 сентября 2022 и 30 сентября 2021 годов, Компания заключала сделки прямого РЕПО для финансовой деятельности. В связи с этим, денежные средства, полученные от продажи ценных бумаг в рамках сделки РЕПО, отражаются в отчете о движении денежных средств, как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг.

Средства в банках

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

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 и местной 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 списывается 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 фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Для оценки активности рынка Компания анализирует достаточную частоту сделок на рынке в отношении оцениваемого актива.

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.

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 признаются в отчете о доходах и расходах.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и амортизации.

Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе метода равномерного списания стоимости на протяжении следующих сроков полезного использования актива:

	Срок полезного использования (лет)
Компьютеры и прочее оборудование	2-3
Мебель и прочая собственность	7-10
Здание	40
Транспорт	3-4
Нематериальные активы	7
Прочие основные средства	2-5

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, что представляет собой справедливую стоимость внесенных активов. Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение в капитале в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Прочие резервы

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

Резерв незаработанных премий и доход по страховой деятельности

Страховые резервы по обязательствам формировались в соответствии с Постановлением Правления НБРК от 31 января 2020 года № 13 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре» (далее – «Требования Постановления 13») и международной актуарной практикой.

Незаработанная премия определяется методом пропорции по каждому договору, как произведение страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия страховой защиты (в днях) к сроку действия страховой защиты (в днях) со дня признания страховой премии в бухгалтерском учете в качестве дохода до конца действия страховой защиты. Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии рассчитывается отдельно по каждому договору страхования (перестрахования) определяется как отношение страховой премии по договору перестрахования к страховой премии по договору страхования, умноженное на резерв незаработанной премии.

Чистый доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, начисленные по договорам, переданным в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резервах незаработанных премий, комиссий, начисленных по принятым договорам страхования и перестрахования, чистых выплаченных претензий и чистого изменения резервов убытков.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии, за исключением классов страхования жизни и аннуитетного страхования, учитываются в сумме, указанной в договоре страхования, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования за счет снижения сформированных резервов по незаработанным премиям. Резервы незаработанных премий представляет собой часть премий, относящихся к неистекшему сроку договора по страхованию, и включается в прилагаемый отчет о финансовом положении.

Резерв незаработанных премий относится к продуктам страхования, не относящимся к страхованию жизни, аннуитетному страхованию.

Претензии учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения.

Резерв убытков

Страхование, не относящееся к страхованию жизни

Резерв убытков признается при вступлении в силу страховых договоров и начислении премии. Резерв убытков состоит из резерва заявленных, но неурегулированных убытков (далее - «РЗНУ»), резерва произошедших, но незаявленных убытков (далее - «РПНУ»).

По договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев (далее - «ОСНС») при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей РПНУ состоит из двух частей: резерв произошедших, но еще незаявленных убытков (далее - «РПЕНУ») и резерв произошедших, но не полностью заявленных убытков (далее - «РПНЗУ»).

Расчет РПЕНУ осуществляется следующими актуарными методами: цепная лестница с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию, метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

РПНЗУ формируется в целях оценки ожидаемых обязательств, связанных с продлением (переосвидетельствованием) степени утраты профессиональной трудоспособности (далее – «УПТ») индивидуально по каждому выгодоприобретателю, по которому ожидается повторное продление (переосвидетельствование) степени УПТ до пенсионного возраста.

По всем остальным классам ввиду недостаточной статистики убытков Компании, РПНУ определен в соответствии с Требованиями Постановления №13, в размере 5 (пять) процентов от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования, вступившим в силу за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета в данном классе страхования.

РЗНУ создается в отношении заявленных претензий, не погашенных на отчетную дату. Оценка делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая.

Страхование, относящееся к страхованию жизни

Резерв произошедших убытков по договорам страхования жизни и аннуитетным договорам определяются как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих обязательств, расходов по выплатам аннуитетного страхования и административных расходов по ведению договоров страхования за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых страховых премий, которые потребуются для урегулирования будущего оттока денег на основании использованных предположений. Резервы основаны либо на текущих допущениях, либо рассчитаны с использованием допущений, установленных на момент заключения договора, в этом случае обычно включается маржа по риску и неблагоприятному отклонению.

Изменения резервов на каждую отчетную дату отражаются в отчете о прибылях и убытках. Прекращение признания резервов осуществляется тогда, когда договор истек, и исполнены все обязательства или расторгнут.

Оценка достаточности обязательств

Компания выполняет оценку достаточности обязательств на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что обязательства по страхованию в достаточном размере отражают ожидаемые денежные потоки в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости обязательств и прогнозируемых дисконтированных будущих денежных потоков (включая премии, страховые выплаты, расходы, возврат по инвестициям и другие статьи).

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Активы перестрахования, являются долей перестраховщика в страховых резервах. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых выплат, связанных с договором перестрахования. Перестрахование учитывается на валовой основе, если только не существует права на зачет.

Полисы, переданные в перестрахование, оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, и временной риск, определен как разумная возможность существенного изменения сроков движения денежных средств, переданных Компанией перестраховщику.

Комиссионные доходы, брокерские и агентские комиссии

Комиссионные доходы, полученные и брокерские и агентские комиссии, признаются в момент начала действия договоров страхования и относятся на доходы и расходы в момент первоначального признания договоров страхования и перестрахования в отчете о прибылях и убытках.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или уплаченные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до текущей стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО

Прибыль или убыток от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки или продажи, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи или покупки таких инструментов третьим сторонам. Когда соглашение РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог

Сумма текущего налога к уплате определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и 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 Компании по текущему налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчетного периода.

Отложенный налог

Отложенный 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 возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также 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.

Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия ожиданий Компании, по состоянию на отчетную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

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.

Источники неопределенности в оценках

Наиболее важной учетной оценкой Компании является оценка суммы обязательств, возникающих по будущим аннуитетным выплатам по действующим договорам аннуитетного страхования. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть учтены при оценке обязательств, подлежащих оплате в будущем по действующим договорам пенсионного аннуитета:

1. Ставка дисконтирования

При оценке обязательств по договорам пенсионного аннуитета используется ставка доходности не более 6%, соответствующая Требованиям Постановления №13. В отношении этого параметра существует неопределенность в части того, что Компания фактически может получить доходность менее 6%. Исторически фактическая доходность Компании всегда была больше 6%.

2. Ставка индексации выплат

Размер индексации выплат по договорам пенсионного аннуитета устанавливается при заключении договора (при наличии) и не меняется до его окончания. В Компании отсутствуют договоры пенсионного аннуитета без индексации, а по действующим договорам ставка индексации составляет 5%, в связи с чем неопределенности в данном параметре отсутствуют.

3. Показатели смертности

Оценка обязательств по договорам пенсионного аннуитета базируется на таблице смертности в соответствии с Постановлением №194, при этом фактическая смертность может отличаться, что свидетельствует о неопределенности в данном показателе.

4. Ставка расходов

При оценке обязательств Компанией используется фактический уровень расходов в размере 5,08%, определенный в соответствии с Методикой. Существует неопределенность касательно уровня фактических расходов, так как при увеличении уровня фактических возникает нагрузка на капитал Компании

Расчет резерва произошедших, но не заявленных убытков (обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей)

Специфика формирования резерва убытков по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (далее – «ОСНС») состоит в том, что застрахованный, в случае утраты профессиональной трудоспособности, может обращаться к страховой компании до тех пор, пока ему не установили степень утраты трудоспособности бессрочно. То есть убытки по классу ОСНС имеют «длинные хвосты». При формировании страховых резервов по произошедшим убыткам требуется учитывать ожидаемые убытки по произошедшим страховым случаям.

Расчет резерва убытков по классу ОСНС производится согласно требованиям к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 13 (далее – «Требования»).

РПНУ по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей состоит из двух частей и определяется по следующей формуле:

$$\text{РПНУ} = \text{РПЕНУ} + \text{РПНЗУ}, \text{ где:}$$

- РПЕНУ - резерв произошедших, но еще незаявленных убытков, который рассчитывается методом цепной лестницы с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию и методом Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson);
- РПНЗУ - резерв произошедших, но не полностью заявленных убытков, который рассчитывается по выгодоприобретателям, по которым страховая выплата осуществлена в связи с установлением степени утраты профессиональной трудоспособности (далее – «УПТ») или по которым ожидается повторное продление (переосвидетельствование) степени УПТ, и по иждивенцам, по которым ожидается продление выплат в связи с их поступлением в высшие учебные заведения и/или продлением текущего обучения иждивенцев до 23 лет.

Расчет РПНЗУ осуществляется в соответствии с Правилами расчета аннуитетных выплат по договору аннуитета и о требованиях к договору аннуитета и допустимому уровню расходов страховщика на ведение дела по заключаемым договорам аннуитета, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 28 (далее – Постановление №28).

Расчет РПЕНУ осуществляется следующими актуарными методами (методы треугольников на основе выплат или понесенных убытков):

1) метод цепной лестницы с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию

Метод цепной лестницы - метод распределения обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат по страховым случаям, произошедшим в отчетном периоде или в периодах, предшествующих отчетному периоду. В методе цепной лестницы распределение обязательств страховщика строится на выплатах (оплаченных убытках) или понесенных убытках страховой организации. В методе цепной лестницы с поправкой на инфляцию выплаты (оплаченные убытки) или понесенные убытки увеличиваются на показатель инфляции;

2) метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson)

Метод Борнхьюттера-Фергюсона основан на методе цепной лестницы, который рассчитывается на выплатах (оплаченных убытках) или понесенных убытках, и определении ожидаемой величины будущих убытков. Ожидаемая величина будущих убытков равна произведению заработной премии и коэффициента убыточности, размер которого составляет не менее среднего значения коэффициентов убыточности по полисам, рассчитанных по завершённым финансовым годам, предшествующим периодам наступления убытков, учитываемым страховой (перестраховочной) организацией при распределении обязательств.

Оценка обязательств по договорам аннуитетного страхования

Наиболее важной учетной оценкой Компании является оценка суммы обязательства, возникающего по будущим аннуитетным выплатам по заключенным договорам аннуитетного страхования. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть

учтены при оценке обязательств, подлежащих оплате в будущем по заключенным договорам аннуитета.

Обязательства по договорам аннуитетного страхования основаны на текущих допущениях или на допущениях, установленных на момент заключения договора, которые отражают наилучшую оценку на этот момент, маржу по риску и отрицательное отклонение. Основные использованные допущения основаны на статистике по смертности, заболеваемости, продолжительности жизни, расходам и ставкам дисконтирования. Компания применяет таблицы смертности, инвалидности, установленные действующим законодательством Республики Казахстан. Допущения относительно будущих расходов основаны на текущем уровне расходов, скорректированном, при необходимости, на ожидаемые корректировки по расходам на инфляцию. Ставки дисконта основаны на текущих ставках для страховых компаний, скорректированных на риск, присущий Компании.

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

Все сотрудники Компании получают пенсионные отчисления в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 30 сентября 2022 и 31 декабря 2021 годов у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию или иным социальным выплатам.

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.

3. Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2022 года, но не оказали существенного влияния на Компанию:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
Поправки к МСФО (IFRS) 16	«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетных политик Компании, оказывающих влияние на отчетные данные текущего и предыдущего периода.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 17	«Договоры страхования»
МСФО (IFRS) 9	«Финансовые инструменты»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Ссылки на Концептуальные основы»
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
Поправки к МСФО (IAS) 8	«Определение бухгалтерских оценок»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО	«Раскрытие учетной политики»
Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства – поступления до предполагаемого использования»
Поправки к МСФО 1, МСФО (IFRS) 9, МСБУ 41, МСФО (IFRS) 16	Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.

Поправки к МСФО (IAS) 37

«Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»

Поправки к МСФО (IAS) 12

«Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков денежных средств, и в ней отдельно оценивается стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.

Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или позже, с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости.

Стандарт окажет влияние на финансовую отчетность в связи с новыми принципами бухгалтерского учета для расчета страховых обязательств. Однако на момент составления данной финансовой отчетности, руководство Компании не завершило оценку влияния на финансовую отчетность.

Руководство Компании не ожидает, что прочие поправки и стандарты, кроме МСФО (IFRS) 17, окажут существенное влияние на финансовую отчетность.

4. Информация по сегментам

Компания раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовое влияние хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Компании являются бизнес продукты, которые являются основанием для внутреннего анализа, предоставляемого Правлению, принимающего операционные решения.

Операционные сегменты

Результат страховой деятельности Компании по операционным сегментам, разделенных по бизнес продуктам, является показателем прибыли или убытка, который регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные. Активы и обязательства Компании, как и другие доходы и расходы не регулярно предоставляются лицу, ответственному за принятие операционных решений. Соответственно, эта информация не была раскрыта в финансовой отчетности Компании.

Существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют.

5. 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.

По мнению руководства Компании, балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств примерно равна их справедливой стоимости, вследствие их краткосрочности.

Изменения, произошедшие по состоянию на 30 сентября 2022 года в отчете о финансовом положении Компании, характеризуются следующими показателями:

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

1. Денежные средства их эквиваленты

Наименование	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Соглашения обратного РЕПО	16 054 881	7 211 443
Текущие счета в банках	341 904	165 265
Текущие счета в брокерских компаниях	26 286	97 569
Деньги в пути	519	4 116
Итого	16 423 590	7 478 393

По состоянию на 30 сентября 2022 и 31 декабря 2021 годов в состав соглашений обратного РЕПО включен начисленный процентный доход в сумме 0 тыс. тенге и 0 тыс. тенге, соответственно. Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 30 сентября 2022 и 31 декабря 2021 годов представлена ниже.

2. Соглашение обратное РЕПО

Наименование	30 сентября 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Краткосрочные облигации Министерства финансов Республики Казахстан	6 192 585	5 939 464	5 003	4 792
Облигации юридических лиц, кроме банков второго уровня	9 746 476	9 273 561	7 206 440	7 047 657
Облигации иностранных государств	115 820	242 731		
Итого	16 054 881	15 455 756	7 211 443	7 052 449

3. Средства в банках

По состоянию на 30 сентября 2022 года в Компании отсутствовали средства в банка (31 декабря 2021 года: средства в банке составляли 5 000 тыс.тенге включая начисленный процентный доход на сумму 40 тыс. тенге).

4. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Наименование	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Облигации казахстанских корпораций	73 841 588	66 153 344
Государственные облигации Республики Казахстан	3 497 692	3 098 793
Облигации иностранных государств	2 450 825	2 211 249
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	1 352 911	2 114 352
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	1 242 290	2 145 552
Облигации иностранных организаций	717 359	1 564 495
Паевый инвестиционный фонд	399 065	720 098
Дисконтные ноты Министерства финансов Республики Казахстан	-	3 814 734
Итого	83 501 730	81 822 617

По состоянию на 30 сентября 2022 и 2021 годов в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход на сумму 2 418 466 тыс. тенге и 1 967 755 тыс. тенге, соответственно.

5. Резерв незаработанной премии

Наименование	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года	Изменение в резерве незаработанных премий
Резерв незаработанной премии	7 081 627	5 652 673	521 275
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	(2 241)	(2 836)	(152)
Резерв незаработанной премии, за вычетом доли перестраховщиков	7 079 386	5 649 837	521 123

6. Резерв убытков

Наименование	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Резерв убытков, общая сумма	50 026 565	39 459 258
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(284 056)	(233 355)
Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков	49 742 509	39 225 903

7. Отложенные затраты на приобретение

Наименование	Страхование от несчастного случая	Страхование на случай болезни	30 сентября 2022 года
Отложенные затраты на приобретение	3 526 006	657	3 526 663

Наименование	Страхование от несчастного случая	Страхование на случай болезни	31 декабря 2021 года
Отложенные затраты на приобретение	3 707 995	937	3 708 932

8. Дебиторская задолженность

Наименование	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Премии к получению от страхователей	753 148	545 034
Займы выданные клиентам	49 377	4 244
Выплаты к получению от перестраховщиков	2 109	9 503
Итого	804 634	558 781

9. Прочие активы

Наименование	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Финансовые активы:	7 113	-
Дебиторская задолженность по ЦБ	7 113	-
Прочие нефинансовые активы:	83 478	49 584
Авансы выданные	58 421	28 567
Товарно-материальные запасы	16 072	16 271
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	4 260	574
Задолженность работников	5 985	4 172
Итого	91 851	49 584

10.Активы в форме права пользования

	Здание
Первоначальная стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г.	224 725
Поступление	96 288
Выбытие	(30 806)
По состоянию на 31 декабря 2021 г.	290 207
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 г:	(13 903)
Начисления за год	(97 482)
Исключено при выбытие	8 947
Накопленная амортизация по состоянию на 31 декабря 2021 г.	(102 438)
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 г.	187 769

	Здание
Первоначальная стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 г.	290 207
Поступление	498 461
Выбытие	(123 083)
По состоянию на 30 сентября 2022 г.	665 585
Накопленная амортизация на 31 декабря 2021 г:	(102 438)
Начисления за период	(117 826)
Исключено при выбытие	49 176
Накопленная амортизация по состоянию на 30 сентября 2022 г.	(171 088)
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2022 г.	494 497

11.Задолженность по страхованию и перестрахованию

Наименование	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Задолженность перед агентами и брокерами	259 880	337 940
Задолженность перед страхователями	402 254	210 915
Задолженность по перестрахованию	5 180	6 458
Итого	667 314	555 313

12.Прочие обязательства

Наименование	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед поставщиками за услуги	67 807	89 137
Итого прочие финансовые обязательства	67 807	89 137
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы, полученные по страховой деятельности	129 861	181 101
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	137 787	77 939
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	33 146	35 189
Обязательства по выплатам в пенсионный фонд	18 150	18 067
Задолженность перед сотрудниками	3 110	6 205
Прочее	19 634	5 378
Итого прочие нефинансовые обязательства	341 688	323 879
Итого (финансовые и нефинансовые)	409 495	413 016

13.Соглашения РЕПО

Балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО со сроком погашения от 3 до 30 дней и справедливая стоимость ценных бумаг в обеспечении по состоянию на 30 сентября 2022 и 31 декабря 2021 годов представлена следующим образом:

Наименование	30 сентября 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации Казахстанских корпораций	26 619 168	26 741 156	28 170 996	28 247 741
Дисконтные ноты Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	3 809 204	3 813 771
Государственные облигации Республики Казахстан	3 169 962	3 112 088	2 127 873	2 133 160
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	-	-	6 648	6 648
Облигации иностранных государств	-	-	950 205	954 473
Итого	29 789 130	29 853 244	35 064 926	35 155 793

По состоянию на 30 сентября 2022 и 31 декабря 2021 годов в состав соглашения РЕПО включен начисленный процентный расход в сумме 123 175 тыс. тенге и 2 343 тыс. тенге, соответственно.

14. Уставный капитал

Количество акций по состоянию на 30 сентября 2022 и 31 декабря 2021 годов представлено следующим образом:

	30 сентября 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Выпущено	Оплачено	Выпущено	Оплачено
Простые акции	2 641 691	2 641 691	2 641 691	2 641 691
	2 641 691	2 641 691	2 641 691	2 641 691

Каждая простая акция дает право на один голос.

Балансовая стоимость одной простой акции

$BVCS = NAV / NOCS$, где

BVCS – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NOCS – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

2. Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$NAV = (TA - IA) - TL - PS$;

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета

По состоянию на 30 сентября 2022, акционерный капитал состоял из 2 641 691 обыкновенных акций, которые были полностью оплачены общей стоимостью 3 287 265 тыс. тенге.

Каждая простая акция имеет право на один голос.

$$6,401 = (105\,425\,594 - 34\,261 - 88\,479\,720) / 2\,641\,691$$

Балансовая стоимость одной простой акции составляет 6 401 тенге.

Изменения, произошедшие по результатам 9 месяцев по состоянию на 30 сентября 2022 года в отчете о финансово - хозяйственной деятельности отчета о совокупном доходе.

15. Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков

Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков на 30 сентября 2022 года, включают следующее:

Наименование	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Страховые премии, общая сумма	7 906 407	728 604	9 045 023	6 123 786	29 240	23 833 060
Страховые премии, переданные на перестрахование	-	(660)	-	(10 800)	(3 187)	(14 647)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	7 906 407	727 944	9 045 023	6 112 986	26 053	23 818 413
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	-	-	(1 429 149)	-	195	(1 428 954)
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщиков	-	-	(26)	-	(570)	(596)
Изменение в резерве незаработанных премии, нетто	-	-	(1 429 175)	-	(375)	(1 429 550)
Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков	7 906 407	727 944	7 615 848	6 112 986	25 678	22 388 863

Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков на 30 сентября 2021 года, включают следующее:

Наименование	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Страховые премии, общая сумма	11 013 093	232 502	5 990 820	793 123	19 136	18 048 674
Страховые премии, переданные на перестрахование	-	(364)	-	(7 025)	(2 557)	(9 946)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	11 013 093	232 138	5 990 820	786 098	16 579	18 038 728
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	-	-	(1 286 136)	-	(3 184)	(1 289 320)
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщиков	-	-	(167 672)	-	654	(167 018)
Изменение в резерве незаработанных премии, нетто	-	-	(1 453 808)	-	(2 530)	(1 456 338)
Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков	11 013 093	232 138	4 537 012	786 098	14 049	16 582 390

16. Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков

Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков на 30 сентября 2022 года, включают следующее:

Наименование	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Претензии выплаченные, общая сумма	(865 089)	(169 771)	(267 315)	(125 218)	(222)	(1 427 615)
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	-	-	26 313	3 525	0	29 838
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(865 089)	(169 771)	(241 002)	(121 693)	(222)	(1 397 777)
Изменение резервов страховых убытков, общая сумма	(7 056 704)	(711 223)	(839 522)	(1 957 647)	(2 211)	(10 567 307)
Изменение резервов страховых убытков, доля перестраховщиков	-	105	53 964	(3 236)	(131)	50 702
Изменение резервов страховых убытков, нетто	(7 056 704)	(711 118)	(785 558)	(1 960 883)	(2 342)	(10 516 605)
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	(7 921 793)	(880 889)	(1 026 560)	(2 082 576)	(2 564)	(11 914 382)

Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков на 30 сентября 2021 года, включают следующее:

Наименование	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Претензии выплаченные, общая сумма	(712 889)	(108 203)	(235 440)	(5 831)	(1 348)	(1 063 711)
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	-	-	66 955	500	-	67 455
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(712 889)	(108 203)	(168 485)	(5 331)	(1 348)	(996 256)
Изменение резервов страховых убытков, общая сумма	(11 299 790)	(192 707)	(649 182)	(690 329)	(231)	(12 832 239)
Изменение резервов страховых убытков, доля перестраховщиков	-	147	77 978	(17 151)	54	61 028
Изменение резервов страховых убытков, нетто	(11 299 790)	(192 560)	(571 204)	(707 480)	(177)	(12 771 211)
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	(12 012 679)	(300 763)	(739 689)	(712 811)	(1 525)	(13 767 467)

17. Комиссионные расходы

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

Наименование	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Комиссионные расходы	5 363	3 651 948	4 157 794	1 314	7 816 419
Итого	5 363	3 651 948	4 157 794	1 314	7 816 419

Комиссионные расходы за период, закончившийся 30 сентября 2021 года, включают:

Наименование	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Комиссионные расходы	3 409	1 635 048	116 980	3 694	1 759 131
Итого	3 409	1 635 048	116 980	3 694	1 759 131

18. Процентный доход/ расход

Произошедшие изменения в инвестиционной деятельности включают:

Наименование	За период закончившийся 30 сентября 2022 года	За период закончившийся 30 сентября 2021 года
Процентный доход состоит:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
-процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	203 516	8 916
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	7 625 929	4 482 064
Итого процентный доход	7 829 445	4 490 980
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по средствам банков	117	640
Процентные доходы по соглашениям обратного РЕПО	203 399	8 276
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	203 516	8 916
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	7 625 929	4 482 064
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	7 625 929	4 482 064
Итого процентный доход	7 829 445	4 490 980
Процентный расход состоит:		
Процентные расходы по соглашениям РЕПО	(3 059 929)	(1 233 978)
Итого процентный расход	(3 059 929)	(1 233 978)

19. Финансовые и условные обязательства

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее экономическое направление Казахстана находится под сильным влиянием фискальной и денежно-кредитной политики, принятой правительством, а также изменений в правовой, регулятивной и политической среде. В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. В ответ на пандемию власти Казахстана приняли ряд мер, направленных на ограничение распространения и воздействия COVID-19, таких как: ограничения на международные авиаперевозки, введение карантина в отдельных регионах страны, ограничение деловой активности в определенных секторах. В связи с распространением COVID-19 и для обеспечения устойчивости деятельности Компании, поддержки ее клиентов и сотрудников в период карантина большая часть сотрудников Компании была переведена на удаленную работу, а страховые услуги оказывались в режиме онлайн.

Для минимизации негативного влияния пандемии на деятельность Компании, руководство продолжает на ежемесячной основе оценивать актуальность ситуации в части возможного негативного влияния внешних обстоятельств на финансовые и риск показатели. В течение 2021 и начала 2022 года Компания продолжила расширять ассортимент страховых продуктов для увеличения продаж и придерживаться инвестиционной стратегии, обозначенной в прошлом году.

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса

Компании в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании могут оказаться значительными.

На дату утверждения промежуточной финансовой отчетности текущие условия пандемии и изменения экономической ситуации не оказали негативного влияния на финансовое положение Компании.

Налогообложение

Наличие в казахстанском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства.

Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Как правило, налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно.

Судебные иски и претензии

В ходе обычной деятельности Компании может являться объектом судебных исков и претензий. Руководство считает, что окончательное обязательство, если таковое будет иметь место, возникающее из этих исков и претензий, не окажет значительного влияния ни на текущее финансовое положение, ни на результаты финансово-хозяйственной деятельности.

Операции со связанными сторонами

По определению МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на другую сторону при принятии финансовых или операционных решений. При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

По состоянию на 30 сентября 2022 и 31 декабря 2021 года, закончившиеся на эти даты, данные сделки включают:

Активы и Обязательства	30 сентября 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Прочие связанные стороны*	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Прочие связанные стороны*	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Активы				
Денежные средства их эквиваленты	159 934	16 423 590	118 242	7 478 393
Прочие активы	43	91 851	308	49 584
Активы в форме права пользования	6 196	494 497		
Обязательства				
Задолженность по страхованию и перестрахованию	22 847	667 314	1 221	555 313
Обязательства по аренде	6 274	505 589	327	19 821
Прочие обязательства	31 354	409 495	50 323	413 016

Доходы и расходы	За период закончившийся 30 сентября 2022 года		За период закончившийся 30 сентября 2021 года	
	Прочие связанные стороны*	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Прочие связанные стороны*	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Доходы и расходы				
Страховые премии, общая сумма	7 843	23 833 060	5 847	18 048 674
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	1 074	(11 914 382)	-	(13 767 467)
Комиссионные расходы	(377 603)	(7 816 419)	545	(1 759 131)
Процентный доход	-	7 829 445	135	4 490 980
Операционные расходы	(198 087)	(3 292 510)	(145 702)	(1 647 204)
Чистая (прибыль)/убыток от операций с иностранной валютой	40 466	878 280	2 124	43 362
Прочий доход / (расход)	(14)	107 669	(37)	(18 068)

**Прочие связанные стороны включают родственников ключевого управленческого персонала и компании под общим контролем.*

За период, закончившийся 30 сентября 2022 и 30 сентября 2021 годов, совокупное краткосрочное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления, Совета директоров Компании и прочем аффилированным лицам включают:

Совокупное краткосрочное вознаграждение	За период закончившийся 30 сентября 2022 года	За период закончившийся 30 сентября 2021 года
Заработная плата и премии	355 999	146 213
Социальный налог	22 442	12 036
Итого	378 441	158 250

20. Операционные расходы

Наименование	За период закончившийся 30 сентября 2022 года	За период закончившийся 30 сентября 2021 года
Заработная плата и премии	1 540 105	881 464
Информационные услуги	253 317	193 561
Комиссионные банка	15 935	12 205
Износ и амортизация	171 415	110 205
Социальный налог	98 300	57 067
Расходы на рекламу	42 838	34 071
Расходы на транспорт	49 867	33 694
Аренда	29 548	29 789
Представительские расходы	16 956	13 617
Услуги связи	27 837	20 410
Командировочные и связанные с ними расходы	15 731	13 900
Расходы по прочим взносам и налогам	144 228	29 221
Расходы на ремонт и обслуживание	16 197	8 454
Почтовые услуги	6 379	4 815
Коммунальные услуги	16 586	9 182
Канцелярские товары и обслуживание офиса	5 138	3 242

Расходы на обучение	8 657	2 322
Прочее	833 476	189 985
Итого	3 292 510	1 647 204

21. Достаточность маржи платежеспособности

НБРК требует от страховых компаний поддерживать коэффициент маржи платежеспособности в размере не менее единицы. Коэффициент маржи платежеспособности рассчитывается как отношение фактической маржи платежеспособности на минимальный размер маржи платежеспособности.

Расчетная величина минимального размера маржи платежеспособности состоит из суммы следующих компонентов:

- 1) минимального размера маржи платежеспособности, рассчитанного на основе начисленных страховых премий за вычетом суммы комиссионных расходов за предыдущий финансовый год по классам «страхование от несчастных случаев», «страхование на случай болезни» и «обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей».
- 2) минимального размера маржи платежеспособности, рассчитанного на основе страховых резервов по классам «страхование жизни» и «аннуитетное страхование».

Вышеуказанные значения получены исходя их результатов деятельности Компании с использованием коэффициентов, регламентированных требованиями НБРК. Также, в расчете учитываются другие несущественные показатели.

Расчетная величина минимального размера маржи платежеспособности не должна быть ниже, чем размер минимального гарантийного фонда. Размер минимального гарантийного фонда на 30 сентября 2022 года составил 2,144,100 тысяч тенге (30 сентября 2021 года: 2,041,900 тысяч тенге).

Фактической маржой платежеспособности является сумма высоколиквидных активов уменьшенных на сумму страховых резервов за вычетом доли перестраховщика и остальных обязательств. Высоколиквидные активы – это активы Компании, взвешенные с учетом коэффициентов ликвидности, регламентированных пруденциальными требованиями НБРК.

На 30 сентября 2022 и 31 декабря 2021 годов, Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

Маржа платежеспособности	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Фактическая маржа платежеспособности	8 428 257	5 111 178
Минимальный размер маржи платежеспособности	2 959 462	2 364 703
Коэффициент платежеспособности	2,85	2,16

22. События после отчетного периода

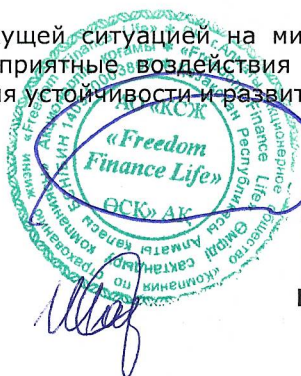
В октябре 2022 года Национальный Банк Республики Казахстан («НБРК») повысил базовую ставку с 14,5 % до 16% годовых с коридором +/- 1.0 п.п.. На сегодняшний день существует неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

Компания продолжает следить за текущей ситуацией на мировом рынке для своевременного реагирования на возможные неблагоприятные воздействия и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исп.: Шамшурова Н.Тел.: 8 (727) 228 06 07 (вн.1024)



Ердесов А.Д.

Шамшурова Н.И.