

АО «Страховая компания «ТрансОйл»

Финансовая отчетность

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

Алматы 2024

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет независимых аудиторов

Финансовая отчетность

Отчет о доходах и расходах и прочем совокупном доходе	1
Отчет о финансовом положении	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в собственном капитале	4

Примечания к финансовой отчетности и основные положения учетной политики

1. Общая информация	5
2. Основы подготовки финансовой отчетности	5
3. Изменение учетной политики	7
4. Доходы по страхованию	12
5. Расходы по страховым услугам	12
6. Финансовые доходы	12
7. Общеадминистративные расходы	12
8. Подоходный налог	13
9. Денежные средства	14
10. Банковские депозиты	14
11. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14
12. Основные средства	15
13. Договоры страхования	16
14. Капитал и резервы	20
15. Цели и политика управления финансовыми рисками	20
16. Условные и потенциальные обязательства	31
17. Операции со связанными сторонами	32
18. Основные положения учетной политики	32
19. События после отчетного периода	40

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Собственникам АО «Страховая компания «ТрансОйл»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Страховая компания «ТрансОйл» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о доходах и расходах и прочем совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности и основных положений учетной политики.

По нашему мнению, представленная финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты ее хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана ниже в разделе нашего отчета «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности». Мы являемся независимыми по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы уверены, что аудиторские доказательства, полученные нами, являются достаточными и надлежащими, чтобы представлять собой основу для нашего мнения.

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

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Компании считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных недобросовестными действиями или ошибкой.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за контроль над процессом подготовки финансовой отчетности.



Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Целью нашего аудита является получение достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибки, и выпуск отчета независимых аудиторов, содержащего наше мнение. Достаточная уверенность является высокой степенью уверенности, но не гарантирует того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда определит существенные искажения, если они существуют. Искажения могут возникать по причине недобросовестных действий или ошибки, и они рассматриваются как существенные, если, отдельно от других или в совокупности, могут повлиять на экономические решения пользователей финансовой отчетности, принимаемые на основании этой финансовой отчетности.

В рамках нашего аудита в соответствии с МСА мы используем профессиональное суждение и руководствуемся принципом профессионального скептицизма при планировании и проведении аудита. Мы также:

- Определяем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности в результате недобросовестных действий или ошибки, разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски, и получаем достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения, возникшего по причине недобросовестных действий, является более высоким в сравнении с риском необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать в себя сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля.
- Изучаем систему внутреннего контроля для использования в процессе аудита с целью разработки приемлемых в сложившейся ситуации аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании.
- Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством.
- Делаем выводы о правомерности применения руководством принципа непрерывности деятельности и, основываясь на полученных аудиторских доказательствах, о том, имеет ли место существенная неопределенность в связи с событиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать свою деятельность на основе непрерывности. В случае, когда мы считаем, что существенная неопределенность существует, мы должны в нашем аудиторском отчете привлечь внимание к соответствующим примечаниям в финансовой отчетности либо, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных на дату нашего отчета. Однако будущие события или условия могут повлиять на способность Компании продолжать свою деятельность на основе непрерывности.
- Оцениваем общее представление, структуру и содержание финансовой отчетности, включая раскрытия информации, а также обеспечение достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за управление Компанией, о планируемом объеме и сроках аудита, а также о существенных аудиторских замечаниях, выявленных в ходе аудита, в том числе о существенных недостатках системы внутреннего контроля.

Утверждаю

Серик Кожикенов
Аудитор, квалификационное свидетельство
№ 0000557 от 24 декабря 2009 года
Исполнительный директор
ТОО «Moore Kazakhstan»
30 мая 2024 года

Айдар Аитов
Партнер по аудиту

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

тыс. тенге	Прим.	2023	2022, пересчитано
Доходы по страхованию	4	1,079,406	582,327
Расходы по страховым услугам	5	(1,814,484)	(670,651)
Убыток от страховой деятельности		(735,078)	(88,324)
Финансовые доходы	6	267,617	155,827
Финансовые расходы		(1,844)	(2,738)
Чистый (убыток) доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	(76,421)	366,909
(Убытки) восстановление убытков от обесценения финансовых активов	11	(394)	7,093
(Убыток) доход от курсовой разницы		(30,254)	121,811
Доход от инвестиционной деятельности		158,704	648,902
Общедминистративные расходы	7	(248,065)	(211,852)
Прочие операционные доходы, нетто		14,046	181
Операционные расходы		(234,019)	(211,671)
(Убыток) доход до налогообложения		(810,393)	348,907
Экономия (расходы) по подоходному налогу	8(а)	140,203	(66,316)
Чистый (убыток) доход за год		(670,190)	282,591
Прочий совокупный доход (убыток)			
Статьи, которые впоследствии не будут отнесены на доходы и расходы:			
Корректировка справедливой стоимости основных средств, за вычетом подоходного налога	14(б)	61,348	17,860
Статьи, которые впоследствии могут быть отнесены на доходы и расходы:			
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога	14(в)	110,064	(251,050)
Прочий совокупный доход (убыток) за год		171,412	(233,190)
Общий совокупный (убыток) доход за год		(498,778)	49,401

Данная финансовая отчетность утверждена руководством Компании 30 мая 2024 года и подписана от его имени:


Исмагулов М.К.
 Председатель Правления
 АО «Страховая компания «ТрансОйл»


Цхай А.А.
 Главный бухгалтер
 АО «Страховая компания «ТрансОйл»

тыс. тенге		2023	2022, пересчитано	2021, пересчитано
АКТИВЫ				
Денежные средства	9	156,418	21,855	140,272
Банковские депозиты	10	911,391	709,836	1,585,904
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	2,778,870	2,747,548	1,541,476
Основные средства	12	337,337	277,966	270,795
Нематериальные активы		3,133	630	431
Активы в форме права пользования		8,208	8,721	18,855
Предоплата по подоходному налогу	8(в)	49,546	—	36,653
Отложенный налоговый актив	8(б)	121,674	—	—
Прочие активы		9,879	3,291	4,417
ВСЕГО АКТИВЫ		4,376,456	3,769,847	3,598,803
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по договорам страхования	13	1,886,178	720,855	560,339
Арендные обязательства		11,266	13,747	23,663
Подоходный налог к уплате		—	56,353	—
Отложенное налоговое обязательство	8(б)	—	3,191	78,392
Прочие обязательства		11,011	8,922	19,031
		1,908,455	803,068	681,425
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Акционерный капитал	14(а)	1,700,000	1,700,000	1,700,000
Резервный капитал		10,000	10,000	10,000
Резерв на переоценку основных средств	14(б)	219,654	172,215	165,723
Резерв на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14(в)	(25,936)	(136,000)	115,050
Нераспределенный доход		564,283	1,220,564	926,605
		2,468,001	2,966,779	2,917,378
ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4,376,456	3,769,847	3,598,803

тыс. тенге	Прим.	2023	2022, пересчитано
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
(Убыток) доход до налогообложения		(810,393)	348,907
Корректировки:			
Финансовые доходы	6	(267,617)	(155,827)
Финансовые расходы		1,844	2,738
Чистый убыток (доход) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	76,421	(366,909)
Убытки (восстановление убытков) от обесценения финансовых активов	11	394	(7,093)
Нереализованный убыток (доход) от курсовой разницы		30,854	(124,998)
Износ и амортизация	7	23,044	23,064
(Доход) убыток от выбытия основных средств		(12,532)	929
Доход от выбытия аренды		(683)	–
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений оборотного капитала		(958,668)	(279,189)
(Увеличение) уменьшение прочих активов		(6,588)	1,126
Увеличение обязательств по договорам страхования		1,165,323	160,516
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств		2,089	(10,109)
Денежные средства от операционной деятельности до выплаты подоходного налога		202,156	(127,656)
Подоходный налог уплаченный		(89,392)	(1,686)
Чистые денежные средства от (использованные в) операционной деятельности		112,764	(129,342)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Изменение в банковских депозитах		(187,517)	900,648
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(715,263)	(3,052,004)
Поступления от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		702,203	2,070,955
Проценты полученные		227,283	65,465
Дивиденды полученные		1,108	–
Приобретение основных средств	12	(19,640)	(14,183)
Приобретение нематериальных активов		(2,825)	(284)
Поступления от реализации основных средств		31,500	12,886
Чистые денежные средства от (использованные в) инвестиционной деятельности		36,849	(16,517)
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Арендные платежи		(6,020)	(7,239)
Проценты уплаченные		(1,844)	(2,738)
Чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности		(7,864)	(9,977)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств		141,749	(155,836)
Эффект изменения обменного курса на денежные средства		(7,186)	37,419
Денежные средства на начало года		21,855	140,272
Денежные средства на конец года	9	156,418	21,855
НЕДЕНЕЖНЫЕ ОПЕРАЦИИ			
Переоценка финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		109,670	(286,542)
Переоценка основных средства	12	76,686	22,325
Переоценка арендных обязательств		4,222	(2,677)
Удержание подоходного налога у источника выплаты с процентного дохода		16,507	8,705

тыс. тенге	Прим.	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв на переоценку основных средств	Резерв на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенный Доход	Итого
На 1 января 2022		1,700,000	10,000	165,723	102,694	938,961	2,917,378
Корректировка первого применения МСФО 9, за вычетом подоходного налога	3	—	—	—	12,356	(12,356)	—
На 1 января 2022, пересчитано		1,700,000	10,000	165,723	115,050	926,605	2,917,378
Чистый доход за год, пересчитано		—	—	—	—	282,591	282,591
Переоценка основных средств, за вычетом подоходного налога	14(б)	—	—	17,860	—	—	17,860
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога, пересчитано	14(в)	—	—	—	(251,050)	—	(251,050)
Общий совокупный доход, пересчитано		—	—	17,860	(251,050)	282,591	49,401
Амортизация резерва на переоценку основных средств		—	—	(11,368)	—	11,368	—
На 31 декабря 2022, пересчитано		1,700,000	10,000	172,215	(136,000)	1,220,564	2,966,779
Чистый убыток за год		—	—	—	—	(670,190)	(670,190)
Переоценка основных средств, за вычетом подоходного налога	14(б)	—	—	61,348	—	—	61,348
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14(в)	—	—	—	110,064	—	110,064
Общий совокупный убыток		—	—	61,348	110,064	(670,190)	(498,778)
Амортизация резерва на переоценку основных средств		—	—	(13,909)	—	13,909	—
На 31 декабря 2023		1,700,000	10,000	219,654	(25,936)	564,283	2,468,001

1. Общая информация

(а) Организация и деятельность

Акционерное общество «Страховая компания «ТрансОйл» (далее – «Компания») было создано в Республике Казахстан в 1991 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Информация о собственниках приведена в примечании 14. Конечной контролирующей стороной и основным акционером является г-жа Сафина Мадина Муратовна.

Компания имеет лицензию, выданную Национальным Банком Республики Казахстан №2.1.42 от 6 января 2016 года, на осуществление добровольного и обязательного общего страхования, которая была переоформлена 4 апреля 2019 года.

Компания предлагает различные страховые продукты по следующим классам:

- добровольное страхование: страхование от несчастных случаев, страхование автомобильного, воздушного и железнодорожного транспорта, страхование грузов, страхование имущества от ущерба, страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного и воздушного транспорта, страхование гражданско-правовой прочей ответственности, титульное страхование;
- обязательное страхование: страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами, экологическое страхование, страхование гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам, страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов.

Основной офис Компании зарегистрирован и расположен по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. М. Озтюрка, д. 7а.

По состоянию на 31 декабря 2023 у Компании имелось 4 филиала в городах: Караганда, Павлодар, Жамбыл, Щучинск. На 31 декабря 2023 года в Компании работало 62 человек (2022: 81 человек).

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Деятельность Компании в основном сосредоточена в Казахстане. Следовательно, Компания подвержена страновому риску, являющемуся экономическим, политическим и социальным рисками, присущими ведению бизнеса в Казахстане. Эти риски включают в себя вопросы, вытекающие из политики правительства, экономических условий, введений или изменений в налоговой и правовой сферах, колебаний валютных курсов и обеспечения выполнения договорных прав.

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

2. Основы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «СМСФО»), и интерпретациями, выпущенными Комитетом по разъяснениям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КРМФО») СМСФО.

(б) Принцип непрерывности

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о том, что Компания будет продолжать свою деятельность на основе непрерывности.

Руководство считает, что значительный оборотный капитал представляет собой достаточную гарантию покрытия ее ожидаемых потребностей в денежных средствах. После проведенного анализа прогнозных цен на услуги Компании, погашения задолженности и обязательств капитального характера, а также оценки возможных неблагоприятных последствий, таких как снижение спроса на страховые услуги, увеличение операционных и капитальных затрат, руководство обоснованно полагает, что у Компании есть достаточные ресурсы для продолжения работы в обозримом будущем. Соответственно, Компания продолжает применять принцип непрерывной деятельности при подготовке финансовой отчетности.

2. Основы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Основы измерения

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», а также земли, зданий и сооружений в составе основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости в соответствии с МСБУ 16 «Основные средства».

(г) Функциональная валюта и валюта презентации

Национальной валютой Казахстана является казахстанский тенге (далее – «тенге»), который является функциональной валютой Компании, а также валютой представления данной финансовой отчетности. Вся финансовая информация, представленная в тенге, округлена до тысяч (далее – «тыс. тенге»).

(д) Принятие новых стандартов и разъяснений

При подготовке данной финансовой отчетности Компания применяла следующие стандарты и поправки, вступившие в силу с 1 января 2023 года:

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

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

(е) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

При подготовке данной финансовой отчетности Компания досрочно не применяла новые опубликованные, но еще не вступившие в силу стандарты, разъяснения или поправки к ним. Не ожидается, что данные стандарты и разъяснения окажут существенное воздействие на финансовую отчетность Компании.

(ж) Использование расчетных оценок и допущений

При подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство Компании использует профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки в отношении отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Суждения основаны на осведомленности руководства об определенных фактах и обстоятельствах, относящихся к предыдущему опыту. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

В следующих примечаниях представлена, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Тем не менее, руководство не ожидает значительного изменения стоимости активов и обязательств, на которые воздействуют эти факторы, в течение следующих 12 месяцев в разумно возможном диапазоне, если не оговорено иначе.

- Примечание 3 – Изменение учетной политики. Определение наличия достаточной разумной и обоснованной информации для применения полного или модифицированного ретроспективного подхода.
- Примечание 8 – Подоходный налог. Оценка полноты налоговых обязательств, которые могут быть проверены налоговыми органами и времени реализации временных разниц.

2. Основы подготовки финансовой отчетности, продолжение

- Примечание 11 – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, были сделаны следующие допущения и оценки:
 - классификация финансовых активов производится исходя из применяемой бизнес-модели и характеристик финансовых активов.
 - в целях оценки справедливой стоимости финансовых активов, которая не может быть определена на основании цен на активном рынке, используются различные модели оценок, включающие математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если это применимо; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.
 - оценка в отношении ожидаемых кредитных убытков производится на основании методологии, включающей прогнозную информацию.
- Примечание 12 – Основные средства. Оценка была сделана при определении справедливой стоимости земли, зданий и сооружений, а также сроков полезной службы активов.
- Примечание 13 – Договоры страхования. В отношении договоров страхования были сделаны следующие допущения и оценки:
 - классификация договоров страхования: оценка того, передает ли договор существенный страховой риск и содержит ли договор страхования признаки прямого участия;
 - уровень агрегирования договоров страхования: идентификация портфелей договоров и определение групп договоров, которые являются обременительными при первоначальном признании и тех, которые не имеют существенной возможности стать обременительными впоследствии;
 - оценка договоров страхования: использование тенденций по урегулированию прошлых убытков и потоков для прогнозирования денежных потоков по выполнению договоров, а также определение методов оценки корректировок риска для нефинансового риска и единиц покрытия, предоставляемых по договору. На каждую отчетную дату оценки повторно пересматриваются на достоверность и в расчеты вносятся изменения.
- Примечание 15 – Цели и политика управления финансовыми рисками. Анализ справедливой стоимости основан на оценке будущих денежных потоков и ставок дисконтирования;
- Примечание 16 – Условные и потенциальные обязательства. Данное раскрытие требует от руководства оценки обязательств и определение вероятности оттока денежных средств в будущем.

3. Изменение учетной политики

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

За исключением приведенных ниже изменений, Компания последовательно применяет учетную политику, изложенную в примечании 18, ко всем периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

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

(а) МСФО 17 «Договоры страхования»

Признание, оценка и представление договоров страхования

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

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

3. Изменение учетной политики, продолжение

Компания применяет подход на основании распределения премии для упрощения оценки договоров во всех случаях, так как период страхового покрытия каждого договора в группе составляет один год или менее. При оценке обязательств по оставшейся части покрытия подход на основании распределения премии аналогичен предыдущему методу учета Компании. Однако при оценке обязательств по возникшим убыткам Компания включает явную корректировку риска на нефинансовый риск.

Пояснения о том, как Компания учитывает договоры страхования в соответствии с МСФО 17, см. в примечании 18(б).

Переход

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

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

(б) МСФО 9 «Финансовые инструменты»

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

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

Учетная политика Компании в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО 9 изложена в примечании 18(м).

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

Обесценение финансовых активов

МСФО 9 заменяет модель «понесенных убытков» в МСБУ 39 на прогнозную модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизируемой стоимости, финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и дебиторской задолженности по аренде. В соответствии с МСФО 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСБУ 39 (см. примечание 18(д)).

3. Изменение учетной политики, продолжение

Переход

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

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

(в) Эффект от первоначального применения

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

3. Изменение учетной политики, продолжение

тыс. тенге	2022	Реклас- сификация	Оценка	2022, пересчитано
АКТИВЫ				
Денежные средства	21,855	—	—	21,855
Банковские депозиты	709,836	—	—	709,836
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	26,016	(26,016)	—	—
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,747,548	(2,747,548)	—	—
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	2,747,548	—	2,747,548
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков, доля перестраховщика	5,436	(5,436)	—	—
Основные средства	277,966	—	—	277,966
Нематериальные активы	630	—	—	630
Активы в форме права пользования	8,721	—	—	8,721
Прочие активы	90,469	(87,178)	—	3,291
ВСЕГО АКТИВЫ	3,888,477	(118,630)	—	3,769,847
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	20,270	(20,270)	—	—
Подходный налог к уплате	56,353	—	—	56,353
Резерв незаработанных страховых премий	343,259	(343,259)	—	—
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков	309,008	(309,008)	—	—
Обязательства по договорам страхования	—	553,907	166,948	720,855
Арендные обязательства	13,747	—	—	13,747
Отложенное налоговое обязательство	36,581	—	(33,390)	3,191
Прочие обязательства	8,922	—	—	8,922
	788,140	(118,630)	133,558	803,068
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Акционерный капитал	1,700,000	—	—	1,700,000
Резервный капитал	10,000	—	—	10,000
Резерв на переоценку основных средств	172,215	—	—	172,215
Резерв на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(141,263)	—	5,263	(136,000)
Нераспределенный доход	1,359,385	—	(138,821)	1,220,564
	3,100,337	—	(133,558)	2,966,779
ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,888,477	(118,630)	—	3,769,847

3. Изменение учетной политики, продолжение

тыс. тенге	2021	Реклас- сификация	Оценка	2021, пересчитано
АКТИВЫ				
Денежные средства	140,272	—	—	140,272
Банковские депозиты	1,585,904	—	—	1,585,904
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	32,295	(32,295)	—	—
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,541,476	(1,541,476)	—	—
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	1,541,476	—	1,541,476
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков, доля перестраховщика	1,445	(1,445)	—	—
Основные средства	270,795	—	—	270,795
Нематериальные активы	431	—	—	431
Активы в форме права пользования	18,855	—	—	18,855
Предоплата по подоходному налогу	36,653	—	—	36,653
Прочие активы	78,567	(74,150)	—	4,417
ВСЕГО АКТИВЫ	3,706,693	(107,890)	—	3,598,803
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	11,934	(11,934)	—	—
Резерв незаработанных страховых премий	314,919	(314,919)	—	—
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков	341,376	(341,376)	—	—
Обязательства по договорам страхования	—	560,339	—	560,339
Арендные обязательства	23,663	—	—	23,663
Отложенное налоговое обязательство	78,392	—	—	78,392
Прочие обязательства	19,031	—	—	19,031
	789,315	(107,890)	—	681,425
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Акционерный капитал	1,700,000	—	—	1,700,000
Резервный капитал	10,000	—	—	10,000
Резерв на переоценку основных средств	165,723	—	—	165,723
Резерв на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	102,694	—	12,356	115,050
Нераспределенный доход	938,961	—	(12,356)	926,605
	2,917,378	—	—	2,917,378
ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,706,693	(107,890)	—	3,598,803

4. Доходы по страхованию

тыс. тенге

ГПО владельцев транспортных средств (ОС)
 ГПО в сфере таможенного дела
 Прочее страхование

	2023	2022, пересчитано
ГПО владельцев транспортных средств (ОС)	855,168	383,972
ГПО в сфере таможенного дела	217,135	190,212
Прочее страхование	7,103	8,143
	1,079,406	582,327

5. Расходы по страховым услугам

тыс. тенге

Страховые выплаты и прочие расходы
 Изменения обязательств по возникшим убыткам
 Убытки по обременительным договорам страхования
 Амортизация аквизиционных денежных потоков

	2023	2022, пересчитано
Страховые выплаты и прочие расходы	848,171	402,593
Изменения обязательств по возникшим убыткам	336,564	(17,079)
Убытки по обременительным договорам страхования	324,025	147,668
Амортизация аквизиционных денежных потоков	305,724	137,469
	1,814,484	670,651

6. Финансовые доходы

тыс. тенге

Процентный доход:
 по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
 по банковским депозитам
 по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного репо
 Доходы по дивидендам

	2023	2022, пересчитано
Процентный доход:		
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	159,390	84,258
по банковским депозитам	107,119	69,338
по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного репо	—	2,231
Доходы по дивидендам	1,108	—
	267,617	155,827

7. Общеадминистративные расходы

тыс. тенге

Заработная плата и налоги с фонда оплаты труда
 Юридические и профессиональные услуги
 Износ и амортизация
 Налоги и платежи в бюджет
 Страхование
 Техническое обслуживание основных средств
 Банковские сборы
 Услуги связи
 Обязательные взносы в фонд гарантирования страховых взносов
 Командировочные расходы
 Аренда
 Прочее

	2023	2022
Заработная плата и налоги с фонда оплаты труда	133,668	121,562
Юридические и профессиональные услуги	32,433	15,392
Износ и амортизация	23,044	23,064
Налоги и платежи в бюджет	15,588	17,601
Страхование	8,856	2,648
Техническое обслуживание основных средств	8,126	11,799
Банковские сборы	5,431	2,945
Услуги связи	5,545	4,706
Обязательные взносы в фонд гарантирования страховых взносов	4,196	1,197
Командировочные расходы	2,835	2,002
Аренда	639	1,141
Прочее	7,704	7,795
	248,065	211,852

8. Подоходный налог

(а) (Экономия) расходы по подоходному налогу

Основными составляющими (экономии) расходов по подоходному налогу являются:

тыс. тенге	2023	2022, пересчитано
Корпоративный подоходный налог	—	103,397
Возникновение и восстановление временных разниц	(140,203)	(37,081)
(Экономия) расходы по подоходному налогу	(140,203)	66,316

Сверка подоходного налога, применимого к бухгалтерскому (убытку) доходу до налогообложения по ставке, установленной налоговым законодательством, и (экономии) расходов по подоходному налогу по эффективной ставке подоходного налога приводится ниже:

тыс. тенге	2023	2022, пересчитано
(Убыток) доход до налогообложения	(810,393)	348,907
Ставка подоходного налога	20.0%	20.0%
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке	(162,079)	69,781
Невычитаемые расходы (необлагаемые доходы)	21,876	(3,465)
(Экономия) расходы по подоходному налогу	(140,203)	66,316
Эффективная ставка подоходного налога	17.3%	19.0%

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

(б) Отложенный налоговый актив (обязательство)

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

тыс. тенге	2023	2022, пересчитано
Основные средства и нематериальные активы	(60,058)	(49,607)
Арендные активы и обязательства	612	1,005
Обязательства по договорам страхования	112,637	44,371
Прочие обязательства	775	1,040
Переносимые налоговые убытки	67,708	—
	121,674	(3,191)

Движение отложенного налогового актива (обязательства) в финансовой отчетности:

тыс. тенге	2023	2022, пересчитано
На 1 января	(3,191)	(78,392)
Отнесено на доходы	140,203	37,081
Отнесено на прочий совокупный (убыток) доход	(15,338)	38,120
На 31 декабря	121,674	(3,191)

Налоговый эффект переоценки основных средств в размере 76,686 тыс. тенге (2022: 22,325 тыс. тенге) (см. примечание 12) и отрицательной корректировки справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в 2022 году в размере 286,542, тыс. тенге, отнесен на прочий совокупный доход.

(в) Предоплата по подоходному налогу

Предоплата по подоходному налогу представляет собой переплату по подоходному налогу в предыдущих годах и удержанный подоходный налог у источника, которые могут быть зачтены в счет будущих расходов по подоходному налогу, а также возвращены.

9. Денежные средства

тыс. тенге

Денежные средства на текущих банковских счетах
Денежные средства на брокерских счетах
Наличность в кассе

2023	2022
135,391	8,270
19,552	7,722
1,475	5,863
156,418	21,855

10. Банковские депозиты

тыс. тенге

Банковские депозиты
Вознаграждения к получению

2023	2022
889,038	684,536
22,353	25,300
911,391	709,836

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

тыс. тенге

Долговые ценные бумаги:

Облигации Министерства финансов Республики Казахстан
Корпоративные облигации
Проценты к получению

Долевые ценные бумаги:

Корпоративные акции
Акции казахстанских кредитных учреждений, отличных от банков

2023	2022, пересчитано
2,209,069	1,637,576
343,932	857,166
61,913	64,963
141,114	165,001
22,842	22,842
2,778,870	2,747,548
1,788,526	2,100,878
990,344	646,670

Долгосрочная часть

Текущая часть

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

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

тыс. тенге	2023	2022, пересчитано
На 1 января	5,263	12,356
Начислено (восстановлено)	394	(7,093)
На 31 декабря	5,657	5,263

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, убытки по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили 76,421 тыс. тенге (2022: доход 366,909 тыс. тенге).

12. Основные средства

тыс. тенге	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Прочее	Итого
Стоимость					
На 1 января 2022	87,498	153,573	36,820	55,792	333,683
Поступление	–	–	–	14,183	14,183
Переоценка	3,178	16,242	–	–	19,420
Выбытие	(59)	(10,551)	(12,422)	(5,586)	(28,618)
На 31 декабря 2022	90,617	159,264	24,398	64,389	338,668
Поступление	–	–	–	19,640	19,640
Переоценка	20,821	48,608	–	–	69,429
Выбытие	(145)	(11,953)	(3,152)	(11,569)	(26,819)
На 31 декабря 2023	111,293	195,919	21,246	72,460	400,918
Износ					
На 1 января 2022	–	100	31,274	31,514	62,888
Начисление износа	–	5,201	635	9,686	15,522
Переоценка	–	(2,905)	–	–	(2,905)
Выбытие	–	–	(11,434)	(3,369)	(14,803)
На 31 декабря 2022	–	2,396	20,475	37,831	60,702
Начисление износа	–	5,319	605	12,063	17,987
Переоценка	–	(7,257)	–	–	(7,257)
Выбытие	–	–	(3,152)	(4,699)	(7,851)
На 31 декабря 2023	–	458	17,928	45,195	63,581
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2022	90,617	156,868	3,923	26,558	277,966
На 31 декабря 2023	111,293	195,461	3,318	27,265	337,337

Полностью амортизированные активы

На 31 декабря 2023 года стоимость полностью амортизированных активов, находящихся в использовании, составила 26,370 тыс. тенге (2022: 25,960 тыс. тенге).

Переоценка

Компания анализирует балансовую стоимость недвижимого имущества на каждую отчетную дату во избежание существенного отличия от их справедливой стоимости. Переоценка производится в случае существенных расхождений, но не реже чем каждые 3-5 лет.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания переоценила стоимость земли, зданий и сооружений на основании результатов оценки, проведенных независимой оценочной компанией, являющейся лицензированным оценщиком с соответствующим опытом оценки.

Справедливая стоимость основных средств на дату переоценки была определена с использованием совокупности сравнительного и затратного подходов и относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

В результате переоценки Компания признала доход от переоценки основных средств в размере 76,686 тыс. тенге (2022: 22,325 тыс. тенге) за вычетом отложенного подоходного налога на сумму 15,338 тыс. тенге (2022: 4,465 тыс. тенге) в прочем совокупном доходе. Чистый эффект переоценки по состоянию на 31 декабря 2023 года увеличил балансовую стоимость основных средств на 76,686 тыс. тенге (2022: 22,325 тыс. тенге).

При отсутствии переоценки стоимости основных средств их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года составила бы 62,770 тыс. тенге (2022: 62,697 тыс. тенге).

13. Договоры страхования

тыс. тенге

ГПО владельцев транспортных средств (ОС)

ГПО в сфере таможенного дела

Прочее страхование

	2023	2022, пересчитано
ГПО владельцев транспортных средств (ОС)	1,592,347	553,379
ГПО в сфере таможенного дела	290,163	127,966
Прочее страхование	3,668	39,510
	1,886,178	720,855

13. Договоры страхования, продолжение
(а) Изменение остатков по договорам страхования
ГПО владельцев транспортных средств (ОС)

тыс. тенге	Прим.	2023				2022, пересчитано			
		Обязательства по возникшим убыткам		Оценки		Обязательства по возникшим убыткам		Оценки	
		Обязательства по оставшейся части покрытия	текущей стоимости будущих денежных потоков	Корректировка на риск	Итого	Обязательства по оставшейся части покрытия	текущей стоимости будущих денежных потоков	Корректировка на риск	Итого
Обязательства по договорам страхования на 1 января		299,155	234,944	19,280	553,379	136,994	252,757	-	389,751
Доходы по страхованию	4	(855,168)	-	-	(855,168)	(383,972)	-	-	(383,972)
Расходы по страховым услугам		-	847,778	-	847,778	-	400,214	-	400,214
Страховые выплаты и прочие расходы		303,380	-	-	303,380	134,950	-	-	134,950
Амортизация аквизиционных денежных потоков		324,025	-	-	324,025	147,668	-	-	147,668
Убытки (восстановление убытков) по обременительным договорам страхования		-	257,754	19,260	277,014	-	(26,380)	19,280	(7,100)
Изменения обязательств по возникшим убыткам		627,406	1,105,532	19,260	1,752,197	282,618	373,834	19,280	675,732
	5	(227,763)	1,105,532	19,260	897,029	(101,354)	373,834	19,280	291,760
(Доход) убыток от страховой деятельности		1,464,249	-	-	1,464,249	411,552	-	-	411,552
Денежные потоки		-	(852,851)	-	(852,851)	-	(391,647)	-	(391,647)
Страховые премии полученные		(469,459)	-	-	(469,459)	(148,037)	-	-	(148,037)
Оплаченные страховые выплаты и другие расходы на страховые услуги		994,790	(852,851)	-	141,939	263,515	(391,647)	-	(128,132)
Денежные потоки по аквизиционным расходам		1,066,182	487,625	38,540	1,592,347	299,155	234,944	19,280	553,379
Всего денежные потоки									
Обязательства по договорам страхования на 31 декабря									

13. Договоры страхования, продолжение

ГПО в сфере таможенного дела

Прим.	тыс. тенге	2023				2022, пересчитано	
		Обязательства по оставшейся части покрытия	Обязательства по возникшим убыткам	Итого	Обязательства по оставшейся части покрытия	Обязательства по возникшим убыткам	Итого
4	Обязательства по договорам страхования на 1 января	118,460	9,506	127,966	111,269	9,401	120,670
	Доходы по страхованию	(217,135)	—	(217,135)	(190,212)	—	(190,212)
	Расходы по страховым услугам	171	—	171	—	—	—
	Амортизация аквизиционных денежных потоков	—	4,893	4,893	—	105	105
5	Изменения обязательств по возникшим убыткам	171	4,893	5,064	—	105	105
	(Доход) убыток от страховой деятельности	(216,964)	4,893	(212,071)	(190,212)	105	(190,107)
	Денежные потоки	395,624	—	395,624	197,403	—	197,403
	Страховые премии полученные	(21,356)	—	(21,356)	—	—	—
	Денежные потоки по аквизиционным расходам	374,268	—	374,268	197,403	—	197,403
	Всего денежные потоки	275,764	14,399	290,163	118,460	9,506	127,966
Обязательства по договорам страхования на 31 декабря							

13. Договоры страхования, продолжение

Прочее страхование

Прим.	тыс. тенге	2023			2022, пересчитано		
		Обязательства по оставшейся части покрытия	Обязательства по возникшим убыткам	Итого	Обязательства по оставшейся части покрытия	Обязательства по возникшим убыткам	Итого
4	Обязательства по договорам страхования на 1 января	3,542	35,968	39,510	3,867	46,051	49,918
	Доходы по страхованию	(7,103)	—	(7,103)	(8,143)	—	(8,143)
	Расходы по страховым услугам	—	393	393	—	2,379	2,379
	Страховые выплаты и прочие расходы	2,173	—	2,173	2,519	—	2,519
	Амортизация аквизиционных денежных потоков	—	54,657	54,657	—	(10,084)	(10,084)
5	Изменения обязательств по возникшим убыткам	2,173	55,050	57,223	2,519	(7,705)	(5,186)
	(Доход) убыток от страховой деятельности	(4,930)	55,050	50,120	(5,624)	(7,705)	(13,329)
	Денежные потоки	6,694	—	6,694	7,734	—	7,734
	Страховые премии полученные	—	(90,685)	(90,685)	—	(2,378)	(2,378)
	Оплаченные страховые выплаты и другие расходы на страховые услуги	(1,971)	—	(1,971)	(2,435)	—	(2,435)
	Денежные потоки по аквизиционным расходам	4,723	(90,685)	(85,962)	5,299	(2,378)	2,921
	Всего денежные потоки	3,335	333	3,668	3,542	35,968	39,510
	Обязательства по договорам страхования на 31 декабря						

14. Капитал и резервы

(а) Акционерный капитал

	2023		2022	
	доля, %	тыс. тенге	доля, %	тыс. тенге
Сафина Мадина Муратовна	98.68	1,677,602	98.68	1,677,602
Физические лица	1.32	22,398	1.32	22,398
	100	1,700,000	100	1,700,000

На 31 декабря 2023 и 2022 годов акционерный капитал состоял из 1,360,000 штук (2022: 1,360,000 штук) простых акций на общую сумму 1,700,000 тыс. тенге. Все акции выпущены, зарегистрированы и полностью оплачены. Номинальная стоимость одной акции Компании составляет 1,250 тенге.

(б) Резерв на переоценку основных средств

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

Положительная корректировка справедливой стоимости основных средств, за вычетом подоходного налога, составила 61,348 тыс. тенге (2022: 17,860 тыс. тенге) (см. примечания 12 и 8(б)).

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

Резерв на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включает положительную и отрицательную корректировку справедливой стоимости финансовых активов, изменения которых учитываются в составе прочего совокупного дохода (убытка), за вычетом подоходного налога. В соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан доходы от операций с государственными ценными бумагами не облагаются корпоративным подоходным налогом, поэтому подоходный налог по таким операциям равен нулю (см. примечание 8(а)).

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, положительная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога составила 110,064 тыс. тенге (2022: отрицательная корректировка 243,957 тыс. тенге).

(г) Дивиденды

В 2023 и 2022 году Компания не начисляла и не выплачивала дивиденды.

15. Цели и политика управления финансовыми рисками

(а) Обзор

Риск является неотъемлемой частью деятельности Компании. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и мониторинга, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями.

Использование финансовых инструментов подвергает Компанию следующим видам риска:

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

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

15. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль над ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками: Правление Компании, Совет по управлению активами и пассивами, Андеррайтинговый совет и подразделение управления рисками.

Совет директоров

Совет директоров Компании отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками. Совет директоров принимает решение о заключении крупных сделок по договорам страхования, страховая сумма которых превышает 25% от суммы активов Компании.

Правление

Правление отвечает за построение эффективной системы управления рисками и оперативное руководство данной системой.

Совет по управлению активами и пассивами

Совет по управлению активами и пассивами разрабатывает инвестиционную политику с учетом принципов возвратности, диверсификации, прибыльности, ликвидности:

- принцип возвратности подразумевает эффективную оценку рисков по размещению активов в целях снижения либо предотвращения возможных потерь;
- принцип диверсификации вложений заключается в распределении рисков в целях достижения максимальной устойчивости инвестиционного портфеля, недопущении превалирования каких-либо финансовых инструментов, региональной, отраслевой и иной концентрации активов.

Андеррайтинговый совет

Андеррайтинговый совет устанавливает и утверждает требования по андеррайтингу, следит за адекватной оценкой принятых рисков и дает предварительное разрешение на принятие крупных рисков, если страховая сумма по отдельному заключенному договору страхования превышает 25% от суммы активов страховой организации.

Андеррайтинговый совет Компании в части управления рисками осуществляет:

- принятие андеррайтинговых решений в пределах лимитов, установленных Советом директоров;
- контроль над адекватной оценкой принятых рисков;
- обеспечение адекватного страхового тарифа по объекту и рискам, принимаемым на страхование;
- определение условий страхового покрытия по рискам, принимаемым на страхование;
- обеспечение увеличения положительной разницы (с учетом вероятностных критериев) между полученными нетто-премиями и осуществленными страховыми выплатами по договорам страхования, заключенным в течение определенного периода времени;
- определение перечня основных и дополнительных условий, включаемых в договор страхования.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за разработку и усовершенствование системы управления рисками и за проведение регулярного мониторинга рисков. Подразделение управления рисками принимает участие на заседаниях Комитета по управлению активами и обязательствами, Андеррайтингового совета и Правления Компании.

Система управления рисками представляет собой процесс, включающий четыре основных элемента:

- идентификация риска;
- измерение риска;
- контроль риска;
- мониторинг риска.

15. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Управление риском осуществляется с использованием разнообразных мер, позволяющих в определенной степени прогнозировать наступление рискованного события и своевременным принятием мер к снижению степени риска. Цель Подразделения управления рисками – повышение рентабельности и устойчивости страховой деятельности посредством организации эффективных процедур и действенного механизма управления с целью получения максимальной прибыли при оптимальном соотношении доходности и риска, ограничение возможных убытков, связанных с воздействием на Компанию внешних факторов, имеющих вероятностный характер.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Компании оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемые убытки, возникновение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Компания также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль над рисками, главным образом, основывается на установленных Компанией лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Компания, а также уровень риска, который Компания готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Компания контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Совету по управлению активами и пассивами, Андеррайтинговому совету и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере инвестиционного риска, прогнозные показатели. Ежеквартально предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал оценивает достаточность резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Компании и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Компании составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводится краткое совещание Правления, Советов и иных сотрудников Компании, на котором обсуждаются использование установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также прочие изменения в уровне риска.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, которые в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Компании к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион. Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры по управлению рисками Компании включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Политики по страхованию

Компания устанавливает руководство и лимиты по страхованию, которые оговаривают, кто и какой риск может принять и до какой суммы. Контроль над этими лимитами осуществляется на постоянной основе.

Деятельность Компании по прямому страхованию распространяется по всей территории Казахстана.

15. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение
(б) Категории и справедливая стоимость финансовых активов и обязательств
Категории финансовых активов и обязательств

тыс. тенге	Прим.	2023	2022, пересчитано
Финансовые активы оцениваемые по амортизируемой стоимости			
Денежные средства	9	156,418	21,855
Банковские депозиты	10	911,391	709,836
		1,067,809	731,691
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	2,778,870	2,747,548
Финансовые обязательства оцениваемые по амортизируемой стоимости			
Обязательства по договорам страхования	13	(1,886,178)	(720,855)
Арендные обязательства		(11,266)	(13,747)
Прочие обязательства		(5,756)	(4,598)
		(1,903,200)	(739,200)

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценки справедливой стоимости на постоянной основе

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
2023			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,756,028	22,842	2,778,870
2022, пересчитано			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,724,706	22,842	2,747,548

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

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости на постоянной основе, отсутствовали.

15. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

(в) Страховой риск

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

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

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

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

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

Компания управляет этими рисками посредством своей стратегии андеррайтинга и упреждающего урегулирования убытков.

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

Виды договоров страхования

ГПО владельцев транспортных средств (ОС)

Обязательный вид страхования, условия заключения договоров страхования и осуществление страховых выплат регламентируются Законом «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств» и другими подзаконными актами. Страховые премии рассчитываются с учетом критериев риска для каждого клиента с учетом транспортного средства как источника повышенной опасности, включая такие географические привязки как место регистрации транспортного средства.

Большая часть страховых выплат по ГПО владельцев транспортных средств приходится на возмещение материального ущерба, причиненного транспортным средствам в результате страхового случая.

ГПО в сфере таможенного дела

Добровольный вид страхования, обеспечивает покрытие имущественного ущерба застрахованного лица, связанного с неисполнением либо ненадлежащим исполнением обязательств, вытекающих из условий договора страхования, включая обязанности по уплате таможенных пошлин, налогов, специальных, антидемпинговых, компенсационных пошлин, пеней, процентов.

При оценке рисков по данному классу важно учитывать специфику и объем коммерческой деятельности страхователя.

Прочее страхование

Данный портфель включает несколько классов страхования.

Обязательные классы страхования (прочие)

Договоры гражданско-правовой ответственности – это комплекс отношений по имущественной защите интересов физических и юридических лиц при наступлении гражданско-правовой ответственности по обязательствам, оговоренных законодательством и возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью и имуществу третьих лиц.

15. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Страховые премии и страховые выплаты по данным классам страхования осуществляются в строгом соответствии с действующим законодательством, включая размеры выплат и сроки выплат.

Добровольные классы страхования (прочие)

Договоры страхования от несчастных случаев позволяют при наступлении страхового случая осуществить страховую выплату в пределах оговоренной договором суммы с целью покрытия причиненного ущерба.

Страховые премии исчисляются с учетом индивидуальных потребностей и особенностей потенциального страхователя/застрахованного (состояние здоровья, возраст, рабочая специальность и т.п.). Страховые выплаты осуществляются в пределах страховой суммы.

Добровольное страхование ГПО владельцев автомобильного транспорта (прочие)

Целью данного вида страхования является защита имущественных интересов страхователей, связанных с возмещением вреда, причиненного жизни, здоровью и имуществу третьих лиц автомобильным транспортом при его использовании в дорожном движении.

Страховая премия исчисляется индивидуально каждому страхователю с учетом характеристик автомобильного транспорта. Страховая выплата осуществляется в сроки и размере, оговоренных договором страхования.

Концентрация страхового риска

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

Географическая концентрация

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

Географическая концентрация финансовых активов, финансовых обязательств, активов и обязательств по договорам страхования представлена территорией Казахстана, за исключением финансовых активов балансовой стоимостью 485,046 тыс. тенге (2022: 1,021,949 тыс. тенге), которые размещены на Нью-Йоркской фондовой бирже и фондовой бирже Nasdaq.

Чувствительность к страховому риску

В таблице ниже показано, как увеличился (уменьшился) бы собственный капитал, если бы произошли изменения в переменных риска андеррайтинга, которые были разумно возможны на отчетную дату. Этот анализ предполагает, что все другие переменные остаются постоянными.

тыс. тенге	Изменение ответственности по возникшим убыткам	Влияние на капитал	
		2023	2022, пересчитано
ГПО владельцев транспортных средств (ОС)	+5%	(21,047)	(10,169)
ГПО в сфере таможенного дела	+5%	(576)	(380)
Прочее страхование	+5%	(13)	(1,439)
ГПО владельцев транспортных средств (ОС)	-5%	21,047	10,169
ГПО в сфере таможенного дела	-5%	576	380
Прочее страхование	-5%	13	1,439

15. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Таблицы динамики развития убытков

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

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

тыс. тенге	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Итого
На 31 декабря 2023							
Оценка суммы убытков							
На конец года	911,049	380,878	268,756	364,136	244,585	779,644	
Через 1 год	316,479	93,526	169,319	175,272	95,370		
Через 2 года	22,002	14,356	4,284	5,603			
Через 3 года	12,271	—	110				
Через 4 года	3,276	—					
Через 5 лет	5,525						
Обязательства по понесенным убыткам	5,525	—	110	5,603	95,370	779,644	886,252
Оценки текущей стоимости будущих денежных потоков				308,209	280,418	487,958	1,076,585
Рисковая поправка на нефинансовый риск				—	19,280	38,540	57,820
Обязательства по возникшим убыткам, включенные в отчет о финансовом положении				308,209	299,698	526,498	2,020,655

15. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

(г) Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

тыс. тенге	Прим.	2023	2022, пересчитано
Денежные средства (за вычетом денежных средств в кассе)	9	154,943	15,992
Банковские депозиты	10	911,391	709,836
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	2,778,870	2,747,548
		3,845,204	3,473,376

15. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

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

тыс. тенге	От AAA+ до AAA-	От A+ до A-	От BBB+ до BBB-	От BB+ до BB-	От B+ до B-	Без рейтинга	Итого
2023							
Денежные средства (за вычетом денежных средств в кассе)	-	-	-	135,391	-	19,552	154,943
Банковские депозиты	-	-	-	911,391	-	-	911,391
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	115,086	248,912	2,381,661	-	-	33,211	2,778,870
Прочие активы	-	-	-	-	-	228,676	228,676
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	115,086	248,912	2,381,661	1,046,782	-	281,439	4,073,880
	-	-	-	-	-	(228,676)	(228,676)
	115,086	248,912	2,381,661	1,046,782	-	52,763	3,845,204
2022, пересчитано							
Денежные средства (за вычетом денежных средств в кассе)	-	-	-	1,266	7,004	7,722	15,992
Банковские депозиты	-	-	-	479,539	230,297	-	709,836
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	141,947	2,126,203	417,934	-	-	51,464	2,747,548
Прочие активы	-	-	-	-	-	239,940	239,940
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	141,947	2,126,203	417,934	480,805	237,301	309,126	3,713,316
	-	-	-	-	-	(239,940)	(239,940)
	141,947	2,126,203	417,934	480,805	237,301	69,186	3,473,376

Компания не имеет оценочный резерв под убытки, которые оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением прочих активов, размещенных в финансовых организациях, резерв по которым создан в размере 100%.

15. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

(д) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может встретиться с трудностями при привлечении средств, необходимых для удовлетворения всех требований по обязательствам, связанным с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате неспособности быстро реализовать активы по их справедливой стоимости; или неспособности контрагента погасить свои договорные обязательства; или наступления сроков выплат по страховым обязательствам раньше, чем ожидалось; или неспособность генерировать денежные потоки, как это ожидалось.

Основной риск ликвидности, стоящий перед Компанией, представляет собой ежедневные требования по ее доступным денежным ресурсам в отношении требований, возникающих по договорам страхования и инвестиционным соглашениям.

Компания управляет риском ликвидности посредством политики Компании по управлению риском ликвидности, которая определяет, что является риском ликвидности для Компании; устанавливает минимальный размер средств для удовлетворения экстренных требований о выплате; устанавливает планы финансирования непредвиденных расходов; определяет источники финансирования и события, которые приведут план в действие; концентрацию источников финансирования; представление отчетности о подверженности риску ликвидности и нарушениях перед надзорными органами; мониторинг соблюдения политики по риску ликвидности и обзор политики по управлению риском ликвидности на релевантность и на соответствие изменениям в окружающих условиях.

Анализ ликвидности финансовых активов и связанных обязательств

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

При этом, Компания, которая в основном ведет бизнес по заключению договоров страхования, не может предсказывать требования по финансированию с абсолютной точностью, поскольку к страховым договорам применяется теория вероятности для определения возможных резервов и периодов, в которых эти обязательства должны будут быть урегулированы. Таким образом, суммы и сроки погашения по страховым обязательствам основываются на оценках руководства на основании статистических методов и имеющегося опыта.

тыс. тенге	По требованию	Менее 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
2023					
Денежные средства	156,418	–	–	–	156,418
Банковские депозиты	–	911,391	–	–	911,391
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	990,344	1,238,474	550,052	2,778,870
Обязательства по договорам страхования	–	(1,886,178)	–	–	(1,886,178)
Арендные обязательства	–	(6,635)	(6,984)	–	(13,619)
Прочие обязательства	–	(5,756)	–	–	(5,756)
	156,418	3,166	1,231,490	550,052	1,941,126
2022, пересчитано					
Денежные средства	21,855	–	–	–	21,855
Банковские депозиты	–	709,836	–	–	709,836
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	646,670	2,100,878	–	2,747,548
Обязательства по договорам страхования	–	(720,855)	–	–	(720,855)
Арендные обязательства	–	(9,212)	(7,047)	–	(16,259)
Прочие обязательства	–	(4,598)	–	–	(4,598)
	21,855	621,841	2,093,831	–	2,737,527

15. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Обязательства по договорам страхования и арендные обязательства представлены на недисконтированной валовой основе.

(е) Инвестиционный риск

В своей инвестиционной политике Компания придерживается ряда принципов: она осуществляет инвестиции, от которых ожидает получить соответствующий доход, и гарантирует, что они предлагают самый высокий уровень обеспечения. Всегда важно иметь существенный уровень ликвидности и целевую диверсификацию касательно типа инвестиций. Деятельность казахстанских страховых компаний в этой области находится под жестким контролем и им не разрешается осуществлять деятельность в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг. По этой причине Компания осуществляет свою инвестиционную деятельность через брокеров, которые осуществляют такие операции по поручению Компании.

(ж) Рыночный риск

Все финансовые инструменты и позиции подвержены рыночному риску, то есть риску того, что будущие изменения рыночных условий могут повлиять на увеличение или уменьшение стоимости инструмента. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, признаются по справедливой стоимости, и все изменения рыночных условий непосредственно влияют на чистый доход от изменения справедливой стоимости, вне зависимости от отражения на счетах доходов или расходов или в прочем совокупном доходе. Эти инструменты признаются по справедливой стоимости, а впоследствии в текущих рыночных ценах. Обесценение финансовых активов признается в соответствии с учетной политикой Компании (см. примечание 18(д)).

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

(з) Валютный риск

Компания подвержена валютному риску при осуществлении операций, выраженных в долларах США.

Подверженность Компании валютному риску была следующей:

тыс. тенге	2023	2022, пересчитано
Денежные средства	19,520	7,619
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,082,288	1,891,232
	2,101,808	1,898,851

Анализ чувствительности

Ослабление (укрепление) курса тенге на 10% по отношению к доллару США по состоянию на 31 декабря 2023 года привело бы к увеличению (уменьшению) дохода после налогообложения на 168,145 тыс. тенге (2022: 151,908 тыс. тенге). Этот анализ предполагает, что все остальные переменные остаются неизменными.

15. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

(и) Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Компания подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее финансовые инструменты.

Повышение (уменьшение) цен на 1% на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 31 декабря 2023 года, привело бы к увеличению (уменьшению) прочего совокупного дохода на сумму 22,231 тыс. тенге (2022: 21,980 тыс. тенге). Этот анализ предполагает, что все остальные переменные остаются неизменными.

(к) Управление капиталом

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

тыс. тенге	2023	2022, пересчитано
Регуляторный капитал		
Минимальная маржа платежеспособности	1,725,000	1,531,500
Фактическая маржа платежеспособности	2,227,353	2,774,325
Норматив достаточности маржи платежеспособности	1.29	1.81

16. Условные и потенциальные обязательства

(а) Условные обязательства по налогообложению в Казахстане

Неопределенности интерпретации налогового законодательства

Компания подвержена влиянию неопределенностей в отношении ее налоговых обязательств. Налоговое законодательство и налоговая практика Казахстана находятся в состоянии непрерывного совершенствования и, следовательно, подвержены изменениям и различным интерпретациям, которые могут быть применены ретроспективно.

Интерпретации законодательства руководством в сфере его применения к сделкам и деятельности Компании могут не совпадать с интерпретацией налоговых органов. В результате, сделки и операции могут оспариваться соответствующими налоговыми органами, что в свою очередь может привести к взысканию с Компании дополнительных налогов, пени и штрафов, которые могут оказать существенный негативный эффект на финансовое положение Компании и результаты ее деятельности.

Период дополнительного налогообложения

Налоговые органы в Казахстане имеют право доначислять налоги в течение трех или пяти лет по истечении соответствующего налогового периода, в зависимости от категории налогоплательщика или налогового периода. В определенных налоговым законодательством случаях данный срок может быть продлен на три года.

Возможные дополнительные налоговые обязательства

Руководство считает, что Компания выполняет требования налогового законодательства, действующего в Казахстане, а также налоговые условия заключенных договоров, которые влияют на ее деятельность и, следовательно, никакие дополнительные налоговые обязательства возникнуть не могут. Тем не менее, по причинам, изложенным выше, сохраняется риск того, что соответствующие налоговые органы могут иначе толковать договорные положения и требования налогового законодательства.

В результате этого могут возникнуть дополнительные налоговые обязательства. Однако, вследствие ряда вышеуказанных неопределенностей при расчете каких-либо потенциальных дополнительных налоговых обязательств, описанных выше, руководству нецелесообразно оценивать финансовый эффект налоговых обязательств, если таковые будут иметь место, а также пени и штрафы, за уплату которых Компания может нести ответственность.

16. Условные и потенциальные обязательства, продолжение

(б) Судебные иски

В порядке обычной деятельности, в отношении Компании могут возбуждаться судебные иски. Руководство считает, что окончательная ответственность, если таковая имеется, возникающая в результате таких исков или претензий, не будет приводить к неблагоприятным материальным последствиям, влияющим на финансовое положение и результаты Компании. По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания не была вовлечена ни в какие значительные судебные разбирательства.

17. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны включают следующее:

- Ключевые руководители;
- Акционеры.

(а) Вознаграждение руководства

Вознаграждения, полученные ключевыми руководителями, включены в расходы по заработной плате в составе общеадминистративных расходов (см. примечание 7) и составили 16,873 тыс. тенге (2022: 13,081 тыс. тенге).

(б) Операции со связанными сторонами

тыс. тенге	Ключевые руководители	Акционеры	Итого
2023			
Прочие активы	265	—	265
Страховые премии	80	32	112
Страховая сумма	52,440	13,110	65,550
2022, пересчитано			
Прочие активы	195	—	195
Страховые премии	20	—	20
Страховая сумма	11,639	—	11,639

На 31 декабря 2023 и 2022 годов у Компании нет резервов на обесценение дебиторской задолженности связанных сторон. У Компании не было расходов на обесценение дебиторской задолженности связанных сторон (2022: ноль).

(в) Условия операций со связанными сторонами

Ценообразование операций со связанными сторонами определяется на регулярной основе в зависимости от характера операции.

18. Основные положения учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Компания последовательно применяла нижеследующие основные принципы учетной политики.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту Компании по обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости, а оцениваемые по исторической стоимости — на дату операции. Курсовые разницы, возникающие при пересчете по курсу на дату совершения операции, а также при пересчете монетарных активов и обязательств по курсу на дату отчетного периода, отражаются в отчете о доходах и расходах.

18. Основные положения учетной политики, продолжение

Следующие курсы доллара США использовались при подготовке финансовой отчетности:

	2023	2022
Конец года	454.56	462.65
Средний	456.31	460.48

(6) Договоры страхования

Классификация договоров страхования

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

Порядок учета договоров страхования

Выделение компонентов из договоров страхования

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

Уровень агрегирования

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

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

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

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

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

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

Признание

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

- начало периода страхового покрытия по группе договоров;
- дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров; и

18. Основные положения учетной политики, продолжение

- применительно к группе обременительных договоров – дата, когда данная группа становится обременительной.

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

Граница договора

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

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

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

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

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

Договоры, оцениваемые в соответствии с подходом на основе распределения премий

Компания использует подход на основе распределения премий для упрощения оценки групп договоров при соблюдении следующих критериев на начальном этапе: срок действия каждого договора в группе составляет один год или меньше.

Договоры страхования

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

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

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

18. Основные положения учетной политики, продолжение

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

Прекращение признания и изменение договора

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

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

Представление

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

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

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

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

Компоненты убытка

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

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

Расходы по страховым услугам

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

- Страховые выплаты и прочие расходы на страховые услуги.
- Амортизация денежных потоков по аквизиционным расходам: По договорам, оцениваемым в соответствии с подходом на основе распределения премий, Компания амортизирует денежные потоки от приобретения страховых активов линейным методом в течение периода действия группы договоров.
- Убытки (восстановление убытков) по обременительным договорам страхования.
- Корректировка обязательств по возникшим убыткам, которые не возникают в результате влияния временной стоимости денег, финансового риска и его изменений.
- Убытки (восстановление убытков) от обесценения активов для денежных потоков по аквизиционным расходам.

18. Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Основные средства

Признание и учет

Объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения, за исключением земли, зданий и сооружений, которые после первоначального признания учитываются по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, признанных после даты переоценки.

Стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением актива. Стоимость активов, изготовленных или построенных хозяйственным способом, включают стоимость материалов и прямой рабочей силы, любые другие затраты, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для их предполагаемого использования, а также расходы по демонтажу и удалению предметов и восстановлению участка, на котором они находятся и капитализированные затраты по займам. Приобретенное программное обеспечение, являющееся неотъемлемой частью функциональности соответствующего оборудования, капитализируется в стоимость этого оборудования.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

Любая сумма дохода или убытка от выбытия объекта основных средств определяется посредством сравнения выручки от его выбытия с его балансовой стоимостью и признается в нетто-основе по строке «прочие доходы» или «прочие расходы» в составе чистого дохода или убытка.

Переоценка

Земля, здания и сооружения учитываются по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, признанных после даты переоценки. Переоценка выполняется на регулярной основе, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Прирост стоимости от переоценки отражается в прочем совокупном доходе, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в доходах и расходах. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на доходы периода. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в доходах и расходах, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве на переоценку основных средств.

Перенос сумм из резерва на переоценку основных средств на нераспределенный доход проводится на разницу между переоцененной балансовой стоимостью и первоначальной балансовой стоимостью актива. На дату переоценки накопленный износ вычитается из валовой балансовой стоимости актива. При выбытии сумма переоценки, относящаяся к выбываемому активу, переносится из резерва на переоценку основных средств в состав нераспределенного дохода

Последующие затраты

Затраты, связанные с заменой части (значительного компонента) объекта основных средств увеличивают балансовую стоимость этого объекта в случае, если вероятность того, что Компания получит будущие экономические выгоды, связанные с указанной частью, является высокой и ее стоимость можно надежно определить. Балансовая стоимость замененной части списывается. Расходы на текущий ремонт и обслуживание объектов основных средств признаются в доходах и расходах в момент их возникновения.

Износ

Износ начисляется по прямолинейному методу на протяжении ожидаемого срока полезной службы актива до его остаточной стоимости. Ожидаемые сроки полезной службы основных средств:

- здания и сооружения 18-30 лет;
- транспортные средства 7-9 лет;
- прочее 2-10 лет.

Ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую отчетную дату.

18. Основные положения учетной политики, продолжение**(г) Нематериальные активы**

Нематериальные активы представляют собой в основном приобретенное Компанией программное обеспечение с ограниченным сроком службы, и учитываются по стоимости (которая включает стоимость приобретения плюс любые затраты, непосредственно относящиеся к подготовке актива к использованию по назначению) за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Срок полезной службы нематериальных активов составляет от 3 до 7 лет. Амортизация начисляется прямолинейным методом в течение всего срока полезной службы.

(д) Обесценение

Анализ балансовой стоимости долгосрочных активов на наличие обесценения осуществляется в тех случаях, когда события или изменения обстоятельств свидетельствуют о возможности того, что их балансовая стоимость может быть невозмещаемой. При наличии признаков обесценения производится оценка, позволяющая выяснить, превышает ли балансовая стоимость активов их возмещаемую стоимость. Проведение такого анализа осуществляется отдельно для каждого актива, за исключением активов, которые самостоятельно не генерируют денежные поступления. В этом случае анализ проводится на уровне подразделения, генерирующего денежные поступления.

В случае, когда балансовая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные поступления, превышает его возмещаемую стоимость, создается резерв для отражения актива по меньшей стоимости. Восстановление убытков (убытки) от обесценения признаются в доходах и расходах.

Расчет возмещаемой суммы

Возмещаемая стоимость актива определяется как наибольшая величина из ценности его использования и справедливой стоимости актива за вычетом расходов на его реализацию. При оценке ценности использования актива, ожидаемые будущие денежные потоки, дисконтируются до их текущей стоимости с применением ставки дисконтирования до вычета налогов, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива. Возмещаемая стоимость активов, которые самостоятельно не генерируют денежные поступления, определяется в составе возмещаемой стоимости подразделения, генерирующего денежные поступления, к которому относятся данные активы.

Восстановление убытков от обесценения

Ранее признанный убыток от обесценения подлежит восстановлению в том случае, если имеются изменения в оценках, используемых для определения возмещаемой суммы. Убыток от обесценения восстанавливается только в той степени, в которой балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена за вычетом износа или амортизации, если бы убыток от обесценения не был признан.

(е) Денежные средства

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

(ж) Депозиты в банках

В ходе своей деятельности Компания размещает вклады на период более трех месяцев с даты размещения в банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, не имеющие фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом резерва на обесценение.

(з) Аренда**Компания как арендатор**

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Компания признает право пользования активом и соответствующее ему обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. По таким договорам аренды Компания признает арендные платежи в составе операционных расходов на прямолинейной основе в течение срока аренды.

18. Основные положения учетной политики, продолжение

Обязательство по аренде признается по приведенной стоимости арендных платежей с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств. После начала аренды балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается для отражения амортизации дисконта и уменьшается на сумму произведенных арендных платежей. Кроме того, Компания переоценивает обязательство по аренде для отражения модификации договора аренды.

Право пользования активом признается по первоначальной стоимости, включающей соответствующее обязательство по аренде, арендные платежи произведенные на момент или до начала аренды, за вычетом прямых расходов по организации аренды. После начала аренды право пользования оценивается по стоимости за вычетом начисленной амортизации и обесценения.

Переменные платежи, не зависящие от какой-либо ставки или индекса, исключаются из первоначальной оценки обязательства по аренде и соответствующего права пользования активом. Такие платежи признаются в составе операционных расходов в том периоде, в котором возникает условие или событие, приводящее к необходимости этих выплат.

Для договоров аренды, содержащих один или несколько неарендных компонентов, Компания не выделяет неарендные компоненты и учитывает их как единый договор аренды.

(и) Провизии

Провизии признаются в случае, если у Компании есть законное или конструктивное обязательство в результате прошлого события и существует вероятность того, что потребуются отток экономических ресурсов для погашения данного обязательства, а также может быть сделана его разумная стоимостная оценка. Если влияние временной стоимости денег является существенным, провизии рассчитываются путем дисконтирования ожидаемых будущих потоков денежных средств по ставке до налогообложения, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и, где уместно, риски, присущие данному обязательству. В случае, если используется дисконтирование, увеличение суммы провизий по истечении времени признается как расходы по финансированию.

(к) Пенсионные обязательства

У Компании нет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая требует от работодателя и работника производить текущие отчисления, рассчитываемые по установленной процентной ставке от заработной платы.

(л) Расходы по подоходному налогу

Расходы по подоходному налогу включают в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Расходы по подоходному налогу отражаются в доходах и расходах за исключением той его части, которая относится к операциям, признаваемым в капитале, в таком случае он также признается в капитале.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемого дохода за год, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.

Отложенный налог определяется с использованием балансового метода посредством определения временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, для целей финансовой отчетности и сумм, используемых для целей налогообложения.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые, как ожидается, будут применяться к периоду реализации актива или погашения обязательства, исходя из ставок налогообложения (и налогового законодательства), вступивших или фактически вступивших в силу на дату бухгалтерского баланса.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в какой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемого дохода, который может быть уменьшен на сумму данного актива. Сумма отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в какой больше не существует вероятности того, что соответствующая налоговая льгота будет реализована.

Отложенные налоговые активы и обязательства берутся в зачет, если существует юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов в счет текущих налоговых обязательств и, если отложенные налоги относятся к одному и тому же объекту налогообложения и к одному и тому же налоговому органу.

18. Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Финансовые инструменты

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

Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

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

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

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

Последующая оценка

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

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

Прекращение признания

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

Обесценение финансовых активов

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

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

Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

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

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

18. Основные положения учетной политики, продолжение**Последующая оценка**

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

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

Прекращение признания

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

19. События после отчетного периода

Существенных событий после отчетной даты не было.