



**EUROPEAN
INSURANCE COMPANY**

**Акционерное общество
«Компания по страхованию жизни
«Европейская страховая компания»**

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Алматы 2022

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет независимых аудиторов

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о доходах и расходах и прочем совокупном доходе.....	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. Денежные средства.....	10
4. Банковские депозиты.....	10
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки.....	10
6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	11
7. Отложенные аквизиционные расходы.....	11
8. Нематериальные активы.....	12
9. Обязательства по страхованию, валовые.....	12
10. Обязательства по перестрахованию к уплате.....	14
11. Обязательства по страховой и прочей деятельности.....	14
12. Капитал.....	15
13. Чистый доход по страховым премиям.....	15
14. Чистые страховые выплаты и резервы.....	16
15. Расходы по привлечению страховых договоров.....	17
16. Комиссионный доход от перестрахования.....	17
17. Процентные доходы.....	17
18. Общеадминистративные расходы.....	17
19. Подоходный налог.....	18
20. Цели и политика управления финансовыми рисками.....	18
21. Условные и потенциальные обязательства.....	31
22. Операции со связанными сторонами.....	32
23. Основные положения учетной политики.....	32
24. События после отчетного периода.....	41

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Собственникам АО «Компания по Страхованию Жизни «Европейская Страховая Компания»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Компания по Страхованию Жизни «Европейская Страховая Компания» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 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 2021 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»), за исключением описанного в параграфе «Важные обстоятельства – основы учета и ограничение на распространение и использование».

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.

Важные обстоятельства – основы учета и ограничение на распространение и использование

Не делая оговорок в нашем отчете, мы обращаем Ваше внимание на примечание 2(а) к финансовой отчетности, описывающему основы учета, в связи с чем данная финансовая отчетность может быть ограничена в распространении и использовании.

Прочие сведения

Финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, проверялась другим аудитором, который выразил по ней немодифицированное мнение 30 апреля 2021 года.

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.



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

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.




Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности, продолжение

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 2003 года
Исполнительный директор
ТОО «Moore Kazakhstan»
28 апреля 2022 года





Айдар Аитов
Партнер по аудиту




Государственная лицензия № 21027383 на занятие аудиторской деятельностью, выданная 24 сентября 2021 года Министерством финансов Республики Казахстан

тыс. тенге	Прим.	2021	2020
АКТИВЫ			
Денежные средства	3	315,686	1,746,550
Банковские депозиты	4	4,473,439	4,300,645
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		127,636	98,037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки	5	1,724,348	3,280,830
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	9,725,590	4,890,447
Активы перестрахования	9	279,149	312,401
Отложенные аквизиционные расходы	7	10,307,931	1,781,748
Предоплата по подоходному налогу		–	111,111
Основные средства		72,325	88,606
Нематериальные активы	8	402,006	335,555
Отложенный налоговый актив	19(6)	24,782	4,456
Прочие активы		18,813	35,364
ВСЕГО АКТИВЫ		27,471,705	16,985,750
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по страхованию, валовые	9	9,509,507	7,034,304
Обязательства по перестрахованию к уплате	10	704,836	348,153
Обязательства по страховой и прочей деятельности	11	1,737,347	756,089
Отложенные аквизиционные доходы		44,285	46,840
Подоходный налог к уплате		123,914	–
		12,119,889	8,185,386
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Акционерный капитал	12(a)	1,000,000	1,000,000
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	12(б)	(132,170)	(138,263)
Нераспределенный доход		14,483,986	7,938,627
		15,351,816	8,800,364
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		27,471,705	16,985,750

Данная финансовая отчетность утверждена руководством Компании 28 апреля 2022 года и подписана от его имени:



Дмитрий Надиров
 Председатель Правления
 АО «Компания по Страхованию Жизни «Европейская
 Страховая Компания»





Айгуль Усипбекова
 Главный бухгалтер
 АО «Компания по Страхованию Жизни «Европейская
 Страховая Компания»

тыс. тенге	Прим.	2021	2020
Валовый доход по страховым премиям	13	26,801,558	17,248,616
Страховые премии, переданные на перестрахование	13	(621,352)	(579,056)
Изменение резерва по незаработанным премиям	13	(648,105)	557,397
Изменение резерва по незаработанным премиям к возмещению перестраховщикам	13	(211,051)	47,718
Чистый доход по страховым премиям	13	25,321,050	17,274,675
Страховые выплаты	14	(1,933,997)	(1,552,170)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	14	(1,827,098)	833,793
Страховые выплаты к возмещению перестраховщиками	14	133,823	208,093
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	14	177,799	43,265
Чистые страховые выплаты и резервы	14	(3,449,473)	(467,019)
Расходы по привлечению страховых договоров	15	(11,683,888)	(13,437,556)
Комиссионный доход от перестрахования	16	134,664	117,253
Комиссионный расход по перестрахованию		(2,730)	(917)
Доход от страховой деятельности		10,319,623	3,486,436
Доход (убыток) от курсовой разницы		2,721	(4,790)
Процентные доходы	17	1,353,769	1,346,040
Чистый доход (убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через доходы и убытки		342	(4,895)
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		7,132	-
Доход от инвестиционной деятельности		1,363,964	1,336,355
Общедминистративные расходы	18	(713,000)	(517,093)
Прочий доход		38,370	10,638
Операционные расходы, нетто		(674,630)	(506,455)
Доход до налогообложения		11,008,957	4,316,336
Расходы по подоходному налогу	19(a)	(2,033,598)	(734,263)
Чистый доход за год		8,975,359	3,582,073
Прочий совокупный доход - статьи, которые могут быть переклассифицированы в отчет о доходах и расходах:			
Чистый доход от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога - ноль тенге	6	6,093	(6,625)
Прочий совокупный доход (убыток) за год		6,093	(6,625)
Общий совокупный доход за год		8,981,452	3,575,448

Данная финансовая отчетность утверждена руководством Компании 28 апреля 2022 года и подписана от его имени:

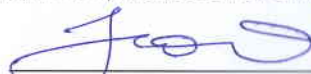

Дмитрий Надиров
Председатель Правления
АО «Компания по Страхованию Жизни «Европейская
Страховая Компания»





Айгуль Усипбекова
Главный бухгалтер
АО «Компания по Страхованию Жизни «Европейская
Страховая Компания»

тыс. тенге	Прим.	2021	2020
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Доход до налогообложения		11,008,957	4,316,336
Корректировки:			
Процентные доходы	17	(1,353,769)	(1,346,040)
Амортизация дисконта по аренде		8,674	7,821
Износ и амортизация	18	85,164	68,297
Убыток от выбытия основных средств		4	—
Чистый нереализованный (доход) убыток от переоценки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через доходы и убытки		(342)	4,895
Нереализованный доход от курсовой разницы		(758)	(23,650)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений оборотного капитала		9,747,930	3,027,659
Изменение банковских депозитов		(51,090)	151,089
Увеличение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		(29,284)	(8,271)
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через доходы и убытки		1,556,824	2,239,880
Уменьшение (увеличение) активов перестрахования		33,252	(90,982)
(Увеличение) уменьшение отложенных аквизиционных расходов		(8,526,183)	484,204
Уменьшение (увеличение) прочих активов		16,551	(838)
Увеличение (уменьшение) обязательств по страхованию, валовые		2,475,203	(1,391,190)
Увеличение обязательств по перестрахованию к уплате		356,658	47,234
Увеличение обязательств по страховой и прочей деятельности		992,234	21,338
(Уменьшение) увеличение отложенных аквизиционных доходов		(2,555)	7,129
Денежные средства от операционной деятельности до выплаты процентов и подоходного налога		6,569,540	4,487,252
Проценты полученные		1,074,001	1,226,372
Подоходный налог уплаченный		(1,818,899)	(788,804)
Чистые денежные средства от операционной деятельности		5,824,642	4,924,820
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Приобретение основных средств		(5,985)	(7,606)
Приобретение нематериальных активов	8	(129,353)	(91,125)
Покупка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6	(5,947,608)	(924,918)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6	1,276,622	—
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		(4,806,324)	(1,023,649)
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Арендные платежи		(19,182)	(19,114)
Дивиденды, выплаченные собственникам	12(в)	(2,430,000)	(2,530,000)
Чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности		(2,449,182)	(2,549,114)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств		(1,430,864)	1,352,057
Эффект изменения обменного курса на денежные средства		—	—
Денежные средства на начало года		1,746,550	394,493
Денежные средства на конец года	3	315,686	1,746,550

Данная финансовая отчетность утверждена руководством Компании 28 апреля 2022 года и подписана от его имени:


Дмитрий Надиров
 Председатель Правления
 АО «Компания по Страхованию Жизни «Европейская
 Страховая Компания»

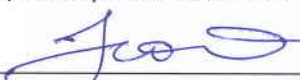



Айгуль Усипбекова
 Главный бухгалтер
 АО «Компания по Страхованию Жизни «Европейская
 Страховая Компания»

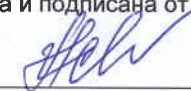
**АО «Компания по Страхованию Жизни
«Европейская Страховая Компания»
Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года**

тыс. тенге	Прим.	Акционерный капитал	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенный доход	Итого
На 1 января 2020		1,000,000	(131,638)	6,886,554	7,754,916
Чистый доход за год		–	–	3,582,073	3,582,073
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога – ноль тенге	12(б)	–	(6,625)	–	(6,625)
Общий совокупный доход		–	(6,625)	3,582,073	3,575,448
Дивиденды объявленные	12(в)	–	–	(2,530,000)	(2,530,000)
На 31 декабря 2020		1,000,000	(138,263)	7,938,627	8,800,364
Чистый доход за год		–	–	8,975,359	8,975,359
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога – ноль тенге	12(б)	–	6,093	–	6,093
Общий совокупный доход		–	6,093	8,975,359	8,981,452
Дивиденды объявленные	12(в)	–	–	(2,430,000)	(2,430,000)
На 31 декабря 2021		1,000,000	(132,170)	14,483,986	15,351,816

Данная финансовая отчетность утверждена руководством Компании 28 апреля 2022 года и подписана от его имени:


Дмитрий Надиров
Председатель Правления
АО «Компания по Страхованию Жизни «Европейская
Страховая Компания»




Айгуль Усипбекова
Главный бухгалтер
АО «Компания по Страхованию Жизни «Европейская
Страховая Компания»

1. Общая информация

(а) Организация и деятельность

АО «Компания по Страхованию Жизни «Европейская Страховая Компания» (далее – «Компания») – акционерное общество, зарегистрированное в Республике Казахстан. Конечной контролирующей стороной и основным акционером является физическое лицо – нерезидент, господин Рихард Бенишек.

Основной офис Компании зарегистрирован и расположен по адресу: Казахстан, 050059, Алматы, проспект Н. Назарбаева, дом 248.

Компания имеет лицензию, выданную Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»), на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «страхование жизни» №2.2.53 от 9 августа 2019 года.

Компания предлагает различные страховые продукты по следующим классам:

- страхование жизни;
- страхование от несчастных случаев;
- аннуитетное страхование;
- страхование на случай болезни.

По состоянию на 31 декабря 2021 года в Компании работало 38 человек (2020: 31 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, за исключением учета аквизиционных расходов по договорам страхования жизни, которые в соответствии с учетной политикой Компании с июня 2021 года признаются как отложенные активы с последующим отнесением на расходы в течение срока действия договора страхования (см. примечание 23(к)).

(б) Принцип непрерывности

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

Руководство считает, что устойчивая доходность Компании и положительные денежные потоки от операционной деятельности представляют 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 цен 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 доходы и убытки и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, учитываемых по справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

(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 2021 года:

- Реформа базовых процентных ставок – Этап 2 (поправки к МСФО 9, МСБУ 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16);
- Концессии, связанные с арендой в условиях COVID-19 (поправки к МСФО 16).

Перечисленные выше стандарты и поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

(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.

В 2014 году СМСФО выпустил окончательную версию МСФО 9 «Финансовые инструменты», вступившего в силу с 1 января 2018 года. Однако поправки, относящиеся к применению МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 4 «Договоры страхования» разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход на новый стандарт до периода, начинающегося не ранее 1 января 2023 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2023 года. В связи с тем, что деятельность Компании за 2021 год преимущественно связана со страхованием, Компания воспользовалась указанным правом и отложила принятие МСФО 9.

(ж) Использование расчетных оценок и допущений

Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Учетные оценки и профессиональные суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые, как считается, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Руководство также использует некоторые профессиональные суждения, кроме требующих учетных оценок, в процессе применения учетной политики. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости (примечания 5 и 6)

Если справедливая стоимость финансовых активов, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих 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.

Нематериальные активы (примечание 8)

Оценка была сделана при определении сроков полезной службы активов.

2. Основы подготовки финансовой отчетности, продолжение

Обязательства по договорам страхования (примечание 9)

Определение обязательств по долгосрочным страховым договорам зависит от произведенных Компанией учетных оценок. Учетные оценки производятся в отношении ожидаемого числа смертей по каждому периоду, в котором Компания подвергается риску.

Компания основывает свои учетные оценки на таблицах смертности, отражающих данные прошлых периодов по смертности.

Оценочное число смертей определяет стоимость вознаграждений и стоимость премий. Основным источником неопределенности являются эпидемии, такие как СПИД, ОРС, возможные землетрясения и обширный ряд изменений образа жизни, например, питание, курение и физические нагрузки, могут привести к ухудшению будущих показателей смертности в сравнении с прошлыми показателями в отношении возрастных групп, по которым Компания имеет существенную подверженность риску смертности.

Учетные оценки также производятся в отношении будущего инвестиционного дохода, возникающего из активов, лежащих в основе долгосрочных страховых договоров. Такие учетные оценки основаны на текущих рыночных доходах, а также прогнозах будущих экономических и финансовых изменений. Средняя оценочная ставка инвестиционного дохода превышает минимальную гарантированную кредитную ставку в 4%.

Резервы по страхованию жизни проверяются на отчетную дату посредством расчета будущего движения денежных средств с использованием точных и последовательных предположений всех факторов – будущих премий, смертности, заболеваемости, инвестиционных доходов, утративших силу страхований, расторжений договоров по страхованию жизни, гарантий, дивидендов держателям полиса, расходов.

При наличии надежных рыночных данных предположения основываются на наблюдаемых рыночных ценах. Предположения, которые не могут быть извлечены из рыночных цен, основываются на текущих оценках, подготовленных исходя из собственных внутренних моделей Компании в отношении общедоступных ресурсов. В силу уровней неопределенности в будущем развитии страховых рынков и портфеля Компании, Компания использует консервативные уровни риска и неопределенности. Входящие предположения обновляются ежегодно исходя из прошлого опыта. Методология тестирования рассматривает текущие учетные оценки всех будущих договорных движений денежных средств.

Данная методология позволяет представить в количественном выражении соотношение между всеми факторами риска.

Ниже представлены основные использованные предположения:

Уровни смертности и заболеваемости основаны на данных, представленных Мьюних Ре. По аннуитетному страхованию Компания использует таблицу уровня смертности местного статистического агентства и таблицу уровня смертности для инвалидов, предоставленную НБРК.

Продолжительность. Будущие договорные премии включаются без резервов по индексации премий. Учетные оценки по утратившим силу страхованиям и расторжениям договоров определяются на основе прошлого опыта по страховым полисам (разделены на виды и сроки действия полисов) компаний, осуществляющих свою деятельность на подобных рынках.

Ожидаемый инвестиционный доход и ставка дисконта. Будущие инвестиционные доходы представляют оценочные рыночные процентные ставки. При анализе адекватности страховых резервов Компания дисконтирует все ожидаемые потоки денежных средств по ставке, равной оценочной рыночной процентной ставке, превышающей минимальную гарантированную ставку на 4.67% процентных пункта.

Раздел прибыли. Несмотря на то, что по большинству полисов страхования жизни, сумма и сроки дивидендов, причитающихся держателям полисов, устанавливаются по усмотрению Компании, оценка достаточности обязательства принимает во внимание будущие дискреционные дивиденды, определенные по фиксированному проценту превышения фактической процентной ставки над гарантированной технической процентной ставкой по отдельным полисам. Примененный процент соответствует текущей бизнес практике Компании и ожиданиям по распределению дивидендов.

Общее страхование. В отличие от страхования жизни, обязательства общего страхования определяются с использованием текущих (не прошлых) предположений.

2. Основы подготовки финансовой отчетности, продолжение

Обязательство по заявленным, но не выплаченным убыткам (далее – «РЗНУ») формируется исходя из информации, непосредственно полученной от страхователей, а также независимых экспертов. Оценка резерва произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ») обычно подлежит большей степени неопределенности, чем оценка стоимости урегулирования исков, заявленных Компании, при доступности информации об иске. Страхователь может не знать об РПНУ в течение некоторого времени после страхового случая, которое вызвало убытки.

Стоимость будущих исков включает учетные оценки стоимости чистого возмещения и связанных затрат по обработке (включая защиту в суде и юридические издержки).

В отношении рисков несчастного случая и ущерба здоровью Компания использует общестатистический метод Борнхюттера-Фергюсона. Данный метод использует оценки убытков исходя из выплаченных или понесенных убытков на текущую дату. Учетная оценка использует формулу, в которой большее внимание уделяется оценке на основе опыта по прошествии времени. Данный метод использовался в ситуациях, в которых отсутствует прошлый опыт для использования в качестве прогнозов.

Переменные. Доход, убыток и страховые обязательства в основном чувствительны к изменениям в уровнях смертности, нормы ошибок, коэффициентом расходов и ставкам дисконта, которые оцениваются для расчета достаточной стоимости страховых обязательств. Ставки дисконтирования, используемые для расчета страховых обязательств в 2021 и 2020 годах, были в пределах 4%.

Компания оценила влияние на прибыль за период и собственный капитал на конец периода изменений в ключевых переменных, имеющих существенное влияние на резервы по страхованию жизни и резерв незаработанных премий.

За год, закончившийся на 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге (если не указано иное)	Страховые обязательства	Изменение переменного	Новое страховое обязательство	Изменение в доходах и расходах	Относительные изменения по страховым обязательствам
Срочное страхование жизни (ХКБ¹)					
Смертность	4,419,692	+ 10%	4,837,351	417,659	9%
	4,419,692	- 10%	4,021,920	(397,772)	-9%
Ставка дисконта	4,419,692	1% (+100 bp)	4,359,494	(60,198)	-1%
	4,419,692	-1% (-100 bp)	4,501,580	81,887	2%
Аннуитеты					
Смертность	154,109	+ 10%	146,139	(7,971)	-5%
	154,109	- 10%	163,430	9,320	6%
Ставка дисконта	154,109	1% (+100 bp)	134,153	(19,957)	-13%
	154,109	-1% (-100 bp)	179,684	25,574	17%
Расходы	154,109	+ 10%	154,411	302	0%
	154,109	- 10%	153,807	(303)	0%

2. Основы подготовки финансовой отчетности, продолжение

За год, закончившийся на 31 декабря 2020 года:

тыс. тенге	Страховые обязательства	Изменение переменного	Новое страховое обязательство	Изменение в доходах и расходах	Относительные изменения по страховым обязательствам
Срочное страхование жизни (ХКБ¹)					
Смертность	2,753,880	+ 10%	2,884,364	130,483	4.74%
	2,753,880	- 10%	2,622,934	(130,946)	-4.75%
Ставка дисконта	2,753,880	1% (+100 bp)	2,736,919	(16,962)	-0.62%
	2,753,880	-1% (-100 bp)	2,771,041	17,161	0.62%
Аннуитеты					
Смертность	155,882	+ 10%	148,191	(7,692)	-4.93%
	155,882	- 10%	164,875	8,992	5.77%
Ставка дисконта	155,882	1% (+100 bp)	146,373	(9,509)	-6.10%
	155,882	-1% (-100 bp)	166,521	10,639	6.83%
Расходы					
	155,882	+ 10%	156,188	306	0.20%
	155,882	- 10%	155,576	(306)	-0.20%

¹Изменение ставки дисконтирования не влияет на Срочное страхование жизни (ХКБ) и Срочное страхование жизни. ХКБ – это сокращенное наименование Дочернего банка АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Изменения переменных представляют обоснованные и возможные изменения указанных переменных, которые могли произойти и привели к существенным изменениям страховых обязательств на отчетную дату. Обоснованные и возможные изменения не представляют ни ожидаемые изменения переменных, ни самые худшие сценарии.

Подготовлен анализ изменений переменных при неизменности всех прочих предположений и без учета изменений стоимости связанных активов.

Изменения в показателях смертности показывают влияние на резервы произошедших убытков при увеличении (уменьшении) показателей по всем действующим договорам страхования.

По договорам аннуитетов увеличение в показателях смертности на 10% приводит к снижению ожидаемой продолжительности жизни, и как следствие к снижению в резервах произошедших убытков, и наоборот.

По договорам срочного страхования жизни (включая ХКБ) увеличение в показателях смертности на 10% приводит к увеличению риска смертности, и как следствие к увеличению в резервах произошедших убытков, и наоборот.

Подходный налог (примечание 19)

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Компании, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и проценты. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение трех или пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году, в зависимости от категории налогоплательщика или налогового периода. При определенных обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2021 года его толкование налогового законодательства является обоснованным и соответствующая позиция Компании будет подтверждена налоговыми органами.

Цели и политика управления финансовыми рисками (примечание 20)

Анализ справедливой стоимости основан на оценке будущих денежных потоков и ставок дисконтирования.

Условные и потенциальные обязательства (примечание 21)

Данное раскрытие требует от руководства оценки обязательств и определение вероятности оттока денежных средств в будущем.

2. Основы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(з) Сегментная отчетность

Информация, предоставляемая руководству Компании для планирования и оценки деятельности, подготовлена в соответствии со структурой Компании. Для целей управления Компания рассматривается как единый сегмент в соответствии с характером деятельности, производимой продукции и оказываемых услуг.

(и) Сравнительные данные

При изменении формата представления финансовой отчетности в течение года в сравнительные данные вносятся соответствующие изменения для приведения их в соответствие с новым форматом представления.

3. Денежные средства

тыс. тенге	2021	2020
Денежные средства на текущих банковских счетах	314,251	345,117
Наличность в кассе	1,435	344
Банковские депозиты со сроком погашения менее трех месяцев	–	1,401,089
	315,686	1,746,550

В 2021 и 2020 годах Компания размещала свободные денежные средства на краткосрочных банковских депозитах сроком менее 3 месяцев в тенге со ставкой вознаграждения 4% годовых. Сумма начисленного вознаграждения составила 10,861 тыс. тенге (2020: 1,089 тыс. тенге).

4. Банковские депозиты

тыс. тенге	Срок погашения	Годовая процентная ставка	Итого
На 31 декабря 2021			
ДБ АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	2022-2024	12.5%	2,525,493
АО «Kaspi Bank»	2022	9.5%	705,726
ДБ АО «Банк ВТБ (Казахстан)»	2022	8.7%	1,242,220
			4,473,439
На 31 декабря 2020			
ДБ АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	2021-2022	14.0%	1,720,214
АО «Kaspi Bank»	2021	9.5%	1,216,678
ДБ АО «Банк ВТБ (Казахстан)»	2021	9.0%	1,363,753
			4,300,645

По состоянию на 31 декабря 2021 в состав банковских депозитов, размещенных в казахстанских тенге, включено начисленное вознаграждение на общую сумму 223,439 тыс. тенге (2020: 100,645 тыс. тенге).

5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки

Статья представлена беспроцентными, краткосрочными и необеспеченными Нотами Национального Банка Республики Казахстан в размере 1,724,348 тыс. тенге (2020: 3,280,830 тыс. тенге), годовая доходность по которым составила 8.98%-9.84% (2020: 8.84%-10.69%).

6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

тыс. тенге	Срок погашения	Годовая процентная ставка	Валюта	Итого
На 31 декабря 2021				
Государственные краткосрочные казначейские облигации	2022	5.00%-10.47%	Тенге	1,166,409
Государственные долгосрочные казначейские облигации	2023-2033	6.20%-10.69%	Тенге	8,559,181
				9,725,590
На 31 декабря 2020				
Государственные среднесрочные казначейские облигации	2021-2032	5.00%-9.70%	Тенге	3,515,289
Государственные долгосрочные казначейские облигации	2025-2030	4.90%-9.10%	Тенге	1,375,158
				4,890,447

Указанные долговые ценные бумаги являются необеспеченными, непросроченными и необесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2021 года в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи включено начисленное вознаграждение в размере 401,227 тыс. тенге (2020: 165,238 тыс. тенге).

Движение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

тыс. тенге	Прим.	2021	2020
На 1 января		4,890,447	3,913,442
Приобретение		5,947,608	924,918
Поступления от погашения		(1,276,622)	–
Проценты начисленные	17	712,957	371,580
Проценты полученные		(554,893)	(312,868)
Резерв переоценки	12(б)	6,093	(6,625)
На 31 декабря		9,725,590	4,890,447

7. Отложенные аквизиционные расходы

тыс. тенге	Страхование от несчастного случая	Срочное страхование жизни и от несчастных случаев (ХКБ)	Срочное страхование жизни	Прочее	Итого
Расходы будущих периодов, расчеты с посредниками	1,887,929	7,706,921	507,573	205,508	10,307,931
На 31 декабря 2021	1,887,929	7,706,921	507,573	205,508	10,307,931
Расходы будущих периодов, расчеты с посредниками	272,708	1,492,481	3,227	12,072	1,780,488
Расходы будущих периодов, расчеты по перестрахованию	–	–	1,260	–	1,260
На 31 декабря 2020	272,708	1,492,481	4,487	12,072	1,781,748

Ожидается, что отложенные аквизиционные расходы в размере 5,337,499 тыс. тенге (2020: 1,157,827 тыс. тенге) будут погашены в течение 12 месяцев.

Увеличение отложенных аквизиционных расходов по срочному страхованию жизни и от несчастных случаев на 31 декабря 2021 года явилось результатом изменения учетной политики Компании (см. примечания 2(а) и 23(к)).

8. Нематериальные активы

тыс. тенге	2021	2020
Стоимость		
На 1 января	483,017	391,892
Поступление	129,353	91,125
На 31 декабря	612,370	483,017
Амортизация		
На 1 января	147,462	102,681
Начисление амортизации	62,902	44,781
На 31 декабря	210,364	147,462
Балансовая стоимость		
На 31 декабря	402,006	335,555

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, нематериальные активы представлены лицензиями и программным обеспечением.

9. Обязательства по страхованию, валовые

тыс. тенге	Страхование от несчастного случая	Срочное страхование жизни (ХКБ)	Накопительное страхование	Срочное страхование жизни	Аннуитеты	Прочее	Итого
На 31 декабря 2021							
Резерв незаработанных премий	2,870,148	—	—	—	—	321,436	3,191,584
Резерв произошедших убытков	—	4,164,194	883,309	486,343	154,109	—	5,687,955
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	53,332	160,973	—	93,445	—	23,012	330,762
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	29,541	188,614	34,952	42,849	—	3,250	299,206
Обязательства по страхованию, валовые	2,953,021	4,513,781	918,261	622,637	154,109	347,698	9,509,507
Резерв незаработанных премий	(969)	—	—	—	—	(1,609)	(2,578)
Резерв произошедших убытков	—	—	—	(201,576)	—	—	(201,576)
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	(159)	—	—	(69,803)	—	(171)	(70,133)
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	—	—	—	(4,862)	—	—	(4,862)
Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию	(1,128)	—	—	(276,241)	—	(1,780)	(279,149)
Резерв незаработанных премий	2,869,179	—	—	—	—	319,827	3,189,006
Резерв произошедших убытков	—	4,164,194	883,309	284,767	154,109	—	5,486,379
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	53,173	160,973	—	23,642	—	22,841	260,629
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	29,541	188,614	34,952	37,987	—	3,250	294,344
Обязательства по страхованию, с учетом доли перестраховщиков	2,951,893	4,513,781	918,261	346,396	154,109	345,918	9,230,358

9. Обязательства по страхованию, продолжение

тыс. тенге	Страхование от несчастного случая	Срочное страхование жизни (ХКБ)	Накопительное страхование	Срочное страхование жизни	Аннуитеты	Прочее	Итого
На 31 декабря 2020							
Резерв незаработанных премий	2,225,162	–	45,845	237,344	–	35,128	2,543,479
Резерв произошедших убытков	–	2,621,201	918,821	–	155,882	132,651	3,828,555
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	40,356	140,393	–	61,297	–	5,521	247,567
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	26,421	310,069	9,201	50,588	–	18,424	414,703
Обязательства по страхованию, валовые	2,291,939	3,071,663	973,867	349,229	155,882	191,724	7,034,304
Резерв незаработанных премий	(8,359)	–	–	(200,077)	–	(5,193)	(213,629)
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	–	–	–	(52,203)	–	(316)	(52,519)
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	–	–	–	(46,253)	–	–	(46,253)
Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию	(8,359)	–	–	(298,533)	–	(5,509)	(312,401)
Резерв незаработанных премий	2,216,803	–	45,845	37,267	–	29,935	2,329,850
Резерв произошедших убытков	–	2,621,201	918,821	–	155,882	132,651	3,828,555
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	40,356	140,393	–	9,094	–	5,205	195,048
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	26,421	310,069	9,201	4,335	–	18,424	368,450
Обязательства по страхованию, с учетом доли перестраховщиков	2,283,580	3,071,663	973,867	50,696	155,882	186,215	6,721,903

Резерв незаработанных премий не является финансовым инструментом, поэтому для целей раскрытия политики управления финансовыми рисками (см. примечание 20(б)) обязательства по страхованию валовые составляют 6,317,923 тыс. тенге (2020: 4,536,670 тыс. тенге).

9. Обязательства по страхованию, продолжение

Изменение в чистых страховых резервах представлено следующим образом:

тыс. тенге	Резерв незаработанных премий	Резерв непримененных убытков	Резерв произошедших, но не заявленных убытков	Резерв заявленных, но неурегулирован- ных убытков	Итого
Чистые резервы на 1 января 2020	2,934,965	4,507,835	329,705	431,570	8,204,075
уменьшение, валовое	(557,397)	(679,280)	(113,857)	(40,656)	(1,391,190)
уменьшение, доля перестраховщиков	(47,718)	–	(20,800)	(22,464)	(90,982)
Чистые резервы на 31 декабря 2020	2,329,850	3,828,555	195,048	368,450	6,721,903
увеличение, валовое	648,105	1,859,400	83,195	(115,497)	2,475,203
увеличение (уменьшение), доля перестраховщиков	211,051	(201,576)	(17,614)	41,391	33,252
Чистые резервы на 31 декабря 2021	3,189,006	5,486,379	260,629	294,344	9,230,358

Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований могут быть проанализированы следующим образом:

тыс. тенге	Валовые	Перестрахование	Нетто
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	361,424	(31,719)	329,705
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	455,359	(23,789)	431,570
На 1 января 2020	816,783	(55,508)	761,275
Плюс: произошедшие убытки	1,397,657	(251,357)	1,146,300
Минус: оплаченные убытки	(1,552,170)	208,093	(1,344,077)
На 31 декабря 2020	662,270	(98,772)	563,498
Плюс: произошедшие убытки	1,901,695	(110,046)	1,791,649
Минус: оплаченные убытки	(1,933,997)	133,823	(1,800,174)
На 31 декабря 2021	629,968	(74,995)	554,973

10. Обязательства по перестрахованию к уплате

Обязательства по перестрахованию к уплате по состоянию на 31 декабря 2021 года в размере 704,836 тыс. тенге представляет собой кредиторскую задолженность по премиям перестрахования к уплате перестраховщикам (2020: 348,153 тыс. тенге).

11. Обязательства по страховой и прочей деятельности

тыс. тенге	2021	2020
Кредиторская задолженность перед брокерами и агентами	1,119,852	439,446
Кредиторская задолженность	315,358	49,118
Обязательства по аренде	54,420	64,928
Прочая кредиторская задолженность	2,173	15,032
Финансовые инструменты в составе обязательств по страховой и прочей деятельности	1,491,803	568,524
Резервы по обязательствам перед работниками	226,732	157,016
Авансы от держателей полисов	8,860	4,107
Задолженность по заработной плате	1,955	2,113
Прочие налоги к уплате	7,997	24,329
	1,737,347	756,089

На 31 декабря 2021 года текущая часть обязательств по страховой и прочей деятельности составляет 1,695,060 тыс. тенге (2020: 701,669 тыс. тенге)

12. Капитал

(а) Акционерный капитал

На 31 декабря 2021 и 2020 годов акционерный капитал состоял из 1,000,000 тысяч простых акций, которые были выпущены, зарегистрированы и полностью оплачены. Номинальная стоимость одной акций Компании составляет 1 тенге.

(б) Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Резерв переоценки финансовых активов 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 равен нулю (см. примечание 19(а)).

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года, корректировка справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога составила 6,093 тыс. тенге (2020: 6,625 тыс. тенге).

(в) Дивиденды

В 2021 году Компания начислила и выплатила дивиденды в размере 2,430,000 тыс. тенге (2020: 2,530,000 тыс. тенге).

13. Чистый доход по страховым премиям

тыс. тенге	Страхование от несчастного случая	Срочное страхование жизни (ХКБ)	Накопительное страхование	Срочное страхование жизни	Прочее	Итого
На 31 декабря 2021						
Валовый доход по страховым премиям	3,197,802	17,404,883	123,741	5,620,644	454,488	26,801,558
Страховые премии, переданные на перестрахование	(3,399)	—	—	(614,525)	(3,428)	(621,352)
Изменение резерва по незаработанным премиям	(644,986)	—	45,845	237,344	(286,308)	(648,105)
Изменение резерва по незаработанным премиям к возмещению перестраховщикам	(7,390)	—	—	(200,077)	(3,584)	(211,051)
Чистый доход по страховым премиям	2,542,027	17,404,883	169,586	5,043,386	161,168	25,321,050
На 31 декабря 2020						
Валовый доход по страховым премиям	2,272,818	13,814,240	130,436	633,614	397,508	17,248,616
Страховые премии, переданные на перестрахование	(12,333)	—	—	(560,398)	(6,325)	(579,056)
Изменение резерва по незаработанным премиям	633,233	—	10,457	(51,165)	(35,128)	557,397
Изменение резерва по незаработанным премиям к возмещению перестраховщикам	6,583	—	—	41,135	—	47,718
Чистый доход по страховым премиям	2,900,301	13,814,240	140,893	63,186	356,055	17,274,675

14. Чистые страховые выплаты и резервы

тыс. тенге	Страхование от несчастного случая	Срочное страхование жизни (ХКБ)	Накопительное страхование	Срочное страхование жизни	Аннуитеты	Прочее	Итого
На 31 декабря 2021							
Страховые выплаты	114,106	1,185,621	196,601	405,743	9,963	21,963	1,933,997
Изменение в резервах произошедших, но не заявленных убытков	–	1,542,993	(35,512)	486,343	(1,773)	(132,651)	1,859,400
Изменение в резервах произошедших, но не заявленных убытков	12,976	20,580	–	32,148	–	17,491	83,195
Изменение в резервах заявленных, но неурегулированных убытков	3,120	(121,455)	25,751	(7,739)	–	(15,174)	(115,497)
Изменение страховых выплат	16,096	1,442,118	(9,761)	510,752	(1,773)	(130,334)	1,827,098
Страховые выплаты к возмещению перестраховщиками	–	–	–	(133,823)	–	–	(133,823)
Изменение в резервах произошедших, но не заявленных убытков	–	–	–	(201,576)	–	–	(201,576)
Изменение в резервах произошедших, но не заявленных убытков	(159)	–	–	(17,600)	–	145	(17,614)
Изменение в резервах заявленных, но неурегулированных убытков	–	–	–	41,391	–	–	41,391
Изменение страховых выплат к возмещению перестраховщиками	(159)	–	–	(177,785)	–	145	(177,799)
Чистые страховые выплаты и резервы	130,043	2,627,739	186,840	604,887	8,190	(108,226)	3,449,473
На 31 декабря 2020							
Страховые выплаты	51,620	1,091,227	158,906	231,712	10,748	7,957	1,552,170
Изменение в резервах произошедших, но не заявленных убытков	–	(782,278)	(13,642)	24,398	(14,926)	131,595	(654,853)
Изменение в резервах произошедших, но не заявленных убытков	(114,168)	(30,116)	–	24,876	–	5,521	(113,887)
Изменение в резервах заявленных, но неурегулированных убытков	5,800	(94,032)	4,755	–	–	18,424	(65,053)
Изменение страховых выплат	(108,368)	(906,426)	(8,887)	49,274	(14,926)	155,540	(833,793)
Страховые выплаты к возмещению перестраховщиками	–	–	–	(208,093)	–	–	(208,093)
Изменение в резервах произошедших, но не заявленных убытков	676	–	–	(21,161)	–	(316)	(20,801)
Изменение в резервах заявленных, но неурегулированных убытков	–	–	–	(22,464)	–	–	(22,464)
Изменение страховых выплат к возмещению перестраховщиками	676	–	–	(43,625)	–	(316)	(43,265)
Чистые страховые выплаты и резервы	(56,072)	184,801	150,019	29,268	(4,178)	163,181	467,019

15. Расходы по привлечению страховых договоров

тыс. тенге	2021	2020
Срочное страхование жизни (ХКБ)	6,403,841	10,877,819
Страхование от несчастного случая	2,421,536	2,309,168
Срочное страхование жизни	2,764,133	12,782
Прочее	94,378	237,787
	11,683,888	13,437,556

Все расходы по привлечению страховых договоров за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, включают агентское комиссионное вознаграждение.

16. Комиссионный доход от перестрахования

тыс. тенге	2021	2020
Срочное страхование жизни	132,434	114,868
Страхование от несчастного случая	2,230	2,385
	134,664	117,253

17. Процентные доходы

тыс. тенге	2021	2020
Процентные доходы по банковским депозитам	491,043	551,292
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	712,957	371,580
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через доходы и убытки	149,769	423,168
	1,353,769	1,346,040

18. Общеадминистративные расходы

тыс. тенге	2021	2020
Заработная плата и налоги с фонда оплаты труда	392,010	315,685
Износ и амортизация	85,164	68,297
Налоги и платежи в бюджет	52,781	5,742
Расходы на программное обеспечение	45,572	28,325
Услуги по ремонту и техническому обслуживанию	26,176	7,199
Гонорары по аудиторским и консультационным услугам	25,656	28,032
Операционные расходы, связанные со страхованием	17,594	14,270
Гонорары за брокерские и услуги ответственного хранения	17,202	14,805
Обучение и другие расходы на персонал	7,858	9,439
Прочее	42,987	25,299
	713,000	517,093

19. Подоходный налог

(а) Расходы по подоходному налогу

Основными составляющими расходов по подоходному налогу являются:

тыс. тенге

	2021	2020
Корпоративный подоходный налог	2,053,924	721,455
Возникновение и восстановление временных разниц	(20,326)	12,808
Расходы по подоходному налогу	2,033,598	734,263

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

тыс. тенге

	2021	2020
Доход до налогообложения	11,008,957	4,316,336
Ставка подоходного налога	20.0%	20.0%
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке	2,201,791	863,267
Необлагаемый доход по государственным и листинговым ценным бумагам	(174,040)	(157,971)
Невычитаемые расходы	5,847	28,967
Расходы по подоходному налогу	2,033,598	734,263
Невычитаемые расходы	18.5%	17.0%

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

(б) Отложенный налоговый актив

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

тыс. тенге

	2021	2020
Основные средства и нематериальные активы	(50,790)	(63,658)
Резервы по просроченной дебиторской задолженности	17,100	18,603
Резервы по обязательствам перед работниками	45,346	38,913
Прочие обязательства	11,924	9,624
Прочие налоги к уплате	1,202	974
	24,782	4,456

Движение отложенного налогового актива в финансовой отчетности:

тыс. тенге

	2021	2020
На 1 января	4,456	17,264
Отнесено на доходы (расходы)	20,326	(12,808)
На 31 декабря	24,782	4,456

20. 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.

20. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Использование финансовых инструментов подвергает Компанию следующим видам риска:

- страховой риск;
- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- инвестиционный риск;
- рыночный риск;
- риск процентной ставки;
- 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.

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: Служба внутреннего аудита, 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. Служба внутреннего аудита проводит обсуждение результатов проверки с руководством и представляет свое заключение и рекомендации Совету директоров. Совет директоров принимает решение о заключении крупных сделок по договорам страхования, страховая сумма которых превышает 25% от суммы активов Компании, за вычетом активов, являющихся долей перестраховщика в страховых резервах.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита в части рисков осуществляет:

- оценку адекватности и эффективности систем внутреннего контроля по всем аспектам деятельности Компании, обеспечение своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения подразделениями возложенных функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы;
- решение задач, возникающих при осуществлении Советом директоров функций по обеспечению наличия и функционирования адекватной системы внутреннего контроля путем предоставления объективной оценки состояния системы внутреннего контроля и рекомендаций по их совершенствованию.

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

Стратегия андеррайтинга является неотъемлемой частью годового бизнес-плана, указывающего группы бизнеса, намеченные для страхования в течение планового периода и целевые группы клиентов. Далее стратегия разбивается по индивидуальным андеррайтерам в виде лимитов андеррайтинга (каждый андеррайтер может страховать исходя из размера, группы бизнеса, территории и отрасли с тем, чтобы обеспечить отбор соответствующего риска в портфеле). Андеррайтеры проверяют все общие страховые договора (только общего страхования) на ежегодной основе и имеют право на отмену возобновления или изменение условий договора.

20. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Управление рисками

Компания управляет страховым риском, используя внутренние инструкции по разработке продукта, резервированию, критериям ценообразования, стратегии перестрахования и инструкциям андеррайтинга. Мониторинг профилей рисков, проверка контролей, связанных со страхованием рисков и управлением активами и обязательствами, также проводится высшим руководством.

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.

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания заключает договора факультативного перестрахования с казахстанскими перестраховщиками. Договора по перестрахованию не освобождают Компанию от ее обязательств перед страхователями. Компания оценивает финансовое положение своих перестраховщиков и отслеживает концентрацию кредитного риска, возникающего по аналогичным географическим регионам, экономическим характеристикам перестраховщиков с целью минимизации рисков существенных убытков.

20. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

(б) Категории и справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Категории финансовых активов и обязательств

тыс. тенге	Прим.	2021	2020
Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости			
Денежные средства	3	315,686	1,746,550
Банковские депозиты	4	4,473,439	4,300,645
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		127,636	98,037
		4,916,761	6,145,232
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки	5	1,724,348	3,280,830
		1,724,348	3,280,830
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	9,725,590	4,890,447
		9,725,590	4,890,447
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости			
Обязательства по страхованию, валовые	9	(6,317,923)	(4,536,670)
Обязательства по перестрахованию к уплате	10	(704,836)	(348,153)
Обязательства по страховой и прочей деятельности	11	(1,491,803)	(568,524)
		(8,514,562)	(5,453,347)

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – 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 3 Уровня, 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 3 Уровню. 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 2
2021	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки	1,724,348
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,725,590
	11,449,938
2020	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки	3,280,830
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,890,447
	8,171,277

20. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Справедливая стоимость финансовых активов относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости. Входными данными Уровня 2 являются те, которые не являются котировочными ценами на Уровне 1, и которые прямо или косвенно наблюдаемы.

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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости на постоянной основе, отсутствовали.

(в) Страховой риск

Страховой риск возникает из неопределенности в отношении сроков, частоты и размера исков по страховым договорам. Основной риск заключается в том, что частота или размер исков будет превышать ожидаемую частоту и размер. Кроме того, в отношении некоторых договоров, существует неопределенность в отношении срока застрахованных событий. Страховые случаи по своему характеру редки и фактическое число, и размер случаев в течение любого одного года может отличаться от оценочного числа и размера, определенного с использованием установленных статистических методов.

Компания подвержена актуарному риску и риску андеррайтеров по предлагаемым клиентам продуктам страхования жизни и общего страхования: традиционные продукты страхования жизни «с» и «без» участия, и продуктам общего страхования (страхование от несчастного случая). Страховой риск связан с неопределенностью страхового бизнеса.

Наиболее существенными компонентами актуарного риска являются риск выплаты премий и риск резерва. Это связано с достаточностью уровней страховых премий и достаточностью резервов в отношении страховых обязательств и капитала. Достаточность определяется с учетом вспомогательных активов (справедливая стоимость и балансовая стоимость, чувствительность к валютному риску и риску изменения процентной ставки), изменений процентных ставок и обменных курсов, а также изменения в уровнях смертности, заболеваемости, частоты и сумм исков по общему страхованию, коэффициента утративших силу страхований и расходов, а также с учетом общих рыночных условий. Особое внимание уделяется достаточности резервов по страхованию жизни.

Концентрация страховых договоров

Ниже в таблице представлена концентрация страховых сумм в разрезе сумм страховых премий по трем группам индивидуального страхования жизни. Страховые суммы представлены в валовых суммах и в чистых суммах за вычетом договоров перестрахования и включают исключительно продукты ХКБ, Срочное страхование жизни и Накопительное страхование жизни.

Представленная ниже таблица не включает договора аннуитетного страхования, в отношении которых ниже представлен отдельный анализ.

	До перестрахования		После перестрахования	
	Страховая сумма	Доля	Страховая сумма	Доля
тыс. тенге (если не указано иное)				
0 – 500	94,658,402	15%	94,658,402	24%
500 – 1,000	60,386,288	9%	60,386,288	15%
Свыше 1,000	491,491,464	76%	246,645,403	61%
На 31 декабря 2021	646,536,154	100%	401,690,094	100%
0 – 500	109,600,117	22%	109,179,827	45%
500 – 1,000	46,041,956	9%	46,041,956	19%
Свыше 1,000	339,359,846	69%	88,837,230	36%
На 31 декабря 2020	495,001,919	100%	244,059,013	100%

20. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Ниже в таблице по договорам аннуитетного страхования представлена концентрация риска в разрезе сумм страховых премий на основе трех групп, объединяющих данные договора в отношении суммы подлежащей уплате в год, как если бы аннуитет выплачивался на конец года. Компания не заключала договора перестрахования в отношении обязательств по данным договорам.

тыс. тенге (если не указано иное)	Аннуитет, подлежащий уплате за год	Доля
0 – 500	1,726	16%
500 – 1,000	2,089	19%
1,000 – 1,500	7,084	65%
На 31 декабря 2021	10,899	100%
0 – 500	2,076	19%
500 – 1,000	1,444	13%
1,000 – 1,500	7,564	68%
На 31 декабря 2020	11,084	100%

Страховые возмещения по договорам страхования

Ниже в таблице представлена совокупная сумма страховых возмещений на конец года по действующим договорам страхования жизни в отношении клиентов ХКБ. Риск потери трудоспособности раскрывается как сумма, подлежащая уплате за год согласно условиям действующего договора страхования. Компания не заключала договора перестрахования в отношении обязательств по данным договорам.

тыс. тенге (если не указано иное)	2021		2020	
	Сумма страхового возмещения	Доля	Сумма страхового возмещения	Доля
Риск смертности	3,587,031	100%	2,173,339	100%
Риск потери трудоспособности	832,558	100%	580,542	100%
	4,419,589	100%	2,753,881	100%

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.

Концентрация риска может возникнуть в редких, разрушительных событиях, таких как природные катастрофы; в ситуациях, когда Компания подвержена неожиданным изменениям тенденций, например, неожиданные изменения в человеческой смертности или поведении держателя полиса; или когда крупные судебные разбирательства или законодательные риски могут привести к крупному единичному убытку или иметь обширное влияние на многие договора.

Совместная программа с ХКБ

Компания генерирует существенную часть – 78% (2020: 80%) от валового дохода страховых премий по совместной программе с ХКБ, страхуя его заемщиков. Соглашение между Компанией и ХКБ является бессрочным.

В случае если программа сотрудничества завершится, уровень валовых страховых премий Компании уменьшится, несмотря на это руководство Компании, считает, что Компания останется финансово стабильной и будет в силах продолжить свою деятельность.

Географическая и отраслевая концентрация

Страхуемые Компанией риски в основном относятся к Казахстану. В отношении общего страхования и страхования жизни руководство считает, что Компания не имеет существенной концентрации подверженности по любой группе держателей полисов, оцененных по социальным, профессиональным, возрастным или подобным критериям.

20. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Оценка и контроль риска

Риск является существенной частью операционной сферы Компании. Управление рисками является одним из ключевых процессов Компании, нацеленным на обеспечение достаточности капитала в отношении рисков, возникающих в результате осуществления основной деятельности. Страхование является основным видом деятельности Компании.

Страховая деятельность в основном связана со страховыми рисками, рыночным риском и кредитным риском, связанными с инвестиционными портфелями. Страховые риски связаны с достаточностью уровней премий и страховых обязательств. Максимальная подверженность рискам андеррайтеров ограничивается посредством исключения и лимитов по страховому покрытию. Страховые риски, связанные со страхованием жизни, управляются посредством политики управления активами и обязательствами. Операционные риски являются незначительными. Компания доверила управление финансовыми рисками профессиональным специалистам Компании, которые тесно сотрудничают с Департаментом по управлению рисками Компании. Это позволяет Компании сосредоточиться на политике управления рисками, включая управление страховыми рисками.

Управление страховыми и финансовыми рисками является для Компании критически важным аспектом деятельности. В отношении значительной части договоров по страхованию жизни, движение денежных средств прямо или косвенно связано с результатами активов таких договоров.

В 2021 и 2020 годах Компания имела договора по перестрахованию. Страховая сумма, подлежащая перестрахованию, определяется в соответствии с политикой Компании.

В 2021 году максимальная страховая сумма подверженности рискам по полисам страхования жизни составляет 31,929,795 тыс. тенге (2020: 37,507,191 тыс. тенге) из общей суммы в 519,801,567 тыс. тенге (2020: 415,502,981 тыс. тенге), сумма собственного удержания из которой составляет 280,071,566 тыс. тенге (2020: 183,150,326 тыс. тенге).

В 2021 году максимальная страховая сумма подверженности рискам по полисам страхования от несчастных случаев составляет 19,408,030 тыс. тенге (2020: 19,408,030 тыс. тенге) из общей суммы в 139,063,755 тыс. тенге (2020: 99,108,393 тыс. тенге), сумма собственного удержания из которой составляет 135,652,357 тыс. тенге в 2021 году (2020: 79,855,107 тыс. тенге).

В 2021 году максимальная страховая сумма подверженности рискам по полисам страхования на случай болезни составляет 1,105,662 тыс. тенге (2020: 819,918 тыс. тенге) из общей суммы в 12,755,369 тыс. тенге (2020: 1,607,484 тыс. тенге), сумма собственного удержания из которой составляет 12,177,911 тыс. тенге (2020: 772,865 тыс. тенге).

Таблицы динамики развития убытков

Анализ динамики развития убытков обеспечивает способность Компании оценить конечный размер убытков периода. Верхняя часть таблицы показывает, как оценка общей суммы убытков Компании, относящихся к определенному календарному периоду (включая РЗНУ и РПНУ), изменились в последующих годах. Нижняя половина таблицы приводит в соответствие общую сумму убытков с суммой убытков, отображенной в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Компания сформировала общий резерв убытков (включая РЗНУ и РПНУ) в размере 629,968 тыс. тенге и 662,240 тыс. тенге, соответственно. Анализ динамики развития убытков произведен на квартальной основе. Данный анализ обеспечивает способность Компании оценить конечный размер убытков периода.

В представленной таблице в строках «Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям», «Сумма перестрахования, подлежащая возмещению», «Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям» приводятся данные резервов убытков в общем, с учетом доли перестраховщика и без учета доли перестраховщика соответственно, оцененные на отчетные даты (конец периода). Эта часть таблицы показывает, как оценка общей суммы убытков Компании, относящихся к определенному календарному периоду, изменились в последующих периодах. В строках «Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году» приводится резерв убытков, произошедших за год, указанный в заголовке соответствующего столбца, переоцененный по состоянию на дату, указанную в соответствующей строке.

В строках «Страховые выплаты (с нарастающим итогом) по страховым случаям, произошедшим» приводятся данные о выплатах с нарастающим итогом по убыткам, произошедшим за год, указанный в заголовке соответствующего столбца, по состоянию на дату, указанную в соответствующей строке.

В строках «Избыток (дефицит) резерва убытков (накопленный)» приводится разность между первоначальным валовым резервом убытков и текущей оценкой понесенных убытков, и платежами с нарастающим итогом.

20. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

В резервах убытков Компания оценивает вероятность того, что опыт будущих убытков будет более неблагоприятным, чем предполагаемый, и проявляет осторожность в планировании резервов там, где существует значительная неопределенность. В итоге неопределенность, связанная с неблагоприятным ростом убытков заявленных в году больше, чем оценка данного года на ранней стадии развития, и запас на гарантию адекватности размера резервов максимален.

С развитием динамики убытков размер дополнительных неблагоприятных убытков становится более определенным, гарантийный запас снижается. И это учитывается в формировании резерва убытков.

тыс. тенге	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Валовые обязательства по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (РПНУ и РЗНУ)	906,468	1,043,854	1,160,366	812,337	653,040	629,968
Сумма перестрахования, подлежащая возмещению	(77,019)	(122,252)	(101,433)	(55,509)	(98,774)	(74,995)
Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (чистый РПНУ и РЗНУ)	829,449	921,602	1,058,933	756,828	554,266	554,973
Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:						
На конец года	726,908	721,515	785,973	414,879	388,674	380,387
Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:						
спустя один год	220,227	198,455	177,744	75,110	77,363	
спустя два года	167,178	195,500	157,266	60,897	–	
спустя три года	20,677	24,552	39,484	–	–	
спустя четыре года	5,269	21,682	–	–	–	
спустя пять лет	13,390	–	–	–	–	
Текущая оценка понесенных убытков с нарастающим итогом	13,390	21,682	39,484	60,897	77,363	
Страховые выплаты (с нарастающим итогом) по страховым случаям, произошедшим:						
спустя один год	154,898	166,986	305,245	254,702	711,298	
спустя два года	185,019	180,465	312,191	619,879	–	
спустя три года	187,115	181,860	425,207	–	–	
спустя четыре года	188,052	225,165	–	–	–	
спустя пять лет	190,494	–	–	–	–	
Платежи с нарастающим итогом на настоящую дату	190,494	225,165	425,207	619,879	711,298	
Избыток (дефицита) резерва убытков (накопленный):	523,023	474,669	321,282	(265,896)	(399,987)	
% избытка (дефицита) от начального валового резерва убытков	72%	66%	41%	-64%	-103%	

20. 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 ведет учетные записи платежной истории крупных держателей полисов. Подверженность рискам в связи с отдельными контрагентами также управляется другими механизмами, такими как право на зачет, при котором контрагентами являются как дебиторы, так и кредиторы Компании. На 31 декабря 2021 и 2020 годов финансовые активы, подверженные кредитному риску были следующими:

тыс. тенге	2021	2020
Денежные средства (за вычетом денежных средств в кассе)	314,251	1,746,206
Банковские депозиты	4,473,439	4,300,645
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	127,636	98,037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки	1,724,348	3,280,830
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,725,590	4,890,447
	16,365,264	14,316,165

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

тыс. тенге	2021	2020
A+	122,731	1,661,867
BBB-	99,682	8,184,427
BB+	1,242,399	1,364,574
BB	557	–
BB-	14,771,974	1,217,296
B+	–	1,789,673
B-	285	291
Без рейтинга	127,636	98,037
	16,365,264	14,316,165

Ниже в таблице отражена экономическая концентрация кредитного риска (по работодателям бенефициаров). При этом подверженность Компании кредитному риску полностью относится к покупателям в Казахстане.

тыс. тенге	2021	2020
Казахстан		
Государственный сектор	11,449,938	8,171,277
Финансовый сектор	4,816,154	6,082,723
Потребительские товары	81,188	19,130
Нефтегазовый сектор	15,080	23,904
Фармацевтический сектор	2,341	873
Услуги подбора персонала	315	–
Промышленный сектор	123	14,653
Строительный сектор	68	–
Телекоммуникационный сектор	57	3,606
	16,365,264	14,316,165

20. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

В следующей таблице представлена балансовая стоимость финансовых активов:

тыс. тенге	Необесцененные и непросроченные финансовые активы	Просроченные, но не обесцененные финансовые активы	Обесцененные финансовые активы	Резерв под обесценение	Итого
2021					
Денежные средства (за вычетом денежных средств в кассе)	314,251	—	—	—	314,251
Банковские депозиты	4,473,439	—	—	—	4,473,439
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	50,606	77,030	85,502	(85,502)	127,636
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки	1,724,348	—	—	—	1,724,348
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,725,590	—	—	—	9,725,590
	16,288,234	77,030	85,502	(85,502)	16,365,264
2020					
Денежные средства (за вычетом денежных средств в кассе)	1,746,206	—	—	—	1,746,206
Банковские депозиты	4,300,645	—	—	—	4,300,645
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	98,037	—	93,013	(93,013)	98,037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки	3,280,830	—	—	—	3,280,830
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,890,447	—	—	—	4,890,447
	14,316,165	—	93,013	(93,013)	14,316,165

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы, представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

(д) Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в общем финансировании деятельности Компании и в управлении её позиций. Такой риск, включает риск неспособности финансирования активов с использованием инструментов с соответствующими сроками погашения и ставками, а также риск неспособности достаточно быстро и по соответствующей сумме ликвидировать актив и риск неспособности в срок погасить обязательства.

Компания имеет доступ к широкому ряду финансирования. Кроме страховых премий, служащих основным источником финансирования, средства привлекаются с использованием широкого ряда инструментов. Это повышает гибкость финансирования, снижает зависимость от любого источника средств, и в общем, снижает стоимость финансирования. Компания стремится поддерживать равновесие между непрерывностью и гибкостью финансирования посредством использования обязательств с разными сроками погашения. Кроме того, Компания имеет портфель ликвидных активов в качестве части своей стратегии управления риском ликвидности.

Компания непрерывно оценивает свой риск ликвидности посредством выявления и мониторинга изменений в финансировании, требуемом для достижения целей основной деятельности, а также целей, установленных в общей стратегии Компании.

20. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

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.

тыс. тенге	По требованию	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	От 6 до 10 лет	От 11 до 15 лет	Свыше 15 лет	Итого
2021							
Денежные средства	315,686	–	–	–	–	–	315,686
Банковские депозиты	–	3,357,950	1,643,818	–	–	–	5,001,768
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	127,636	–	–	–	127,636
Ценные бумаги с фиксированной ставкой	–	2,919,071	7,121,884	1,194,039	214,944	–	11,449,938
Обязательства по страхованию, валовые	–	(681,585)	(5,249,528)	(208,436)	(32,670)	(145,704)	(6,317,923)
Обязательства по перестрахованию к уплате	(704,836)	–	–	–	–	–	(704,836)
Обязательства по страховой и прочей деятельности	–	(1,491,803)	–	–	–	–	(1,491,803)
	(389,150)	4,103,633	3,643,810	985,603	182,274	(145,704)	8,380,466
2020							
Денежные средства	1,746,550	–	–	–	–	–	1,746,550
Банковские депозиты	–	3,177,831	1,559,517	–	–	–	4,737,348
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	98,037	–	–	–	–	98,037
Ценные бумаги с фиксированной ставкой	–	4,557,637	4,012,938	886,345	96,688	–	9,553,608
Обязательства по страхованию, валовые	–	(662,270)	(3,093,123)	(543,356)	(146,080)	(91,841)	(4,536,670)
Обязательства по перестрахованию к уплате	(348,153)	–	–	–	–	–	(348,153)
Обязательства по страховой и прочей деятельности	–	(568,524)	–	–	–	–	(568,524)
	1,398,397	6,602,711	2,479,332	342,989	(49,392)	(91,841)	10,682,196

Долгосрочные страховые договора (накопительные и аннуитетные) раскрываются как ожидаемые денежные потоки (недисконтированные).

(e) 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.

20. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

(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 чистые прибыли от изменения справедливой стоимости, вне зависимости от отражения на счете прибылей или убытков или в прочем совокупном доходе. Все изменения в справедливой стоимости после первоначального признания отражаются 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 23).

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. Раздел «Оценка и контроль рисков» описывает подходы, использованные в управлении рыночным риском.

(з) Риск процентной ставки

Операционная деятельность Компании подвержена риску изменения процентной ставки с точки зрения переоценки финансовых инструментов. При этом активы с переменной ставкой (плавающее купонное вознаграждение) в инвестиционном портфеле Компании отсутствуют. Риск изменения процентной ставки имеет влияние на движение денежных средств, который варьируется в зависимости от различных характеристик переоценки различных инструментов с переменной ставкой. Деятельность по управлению активами и обязательствами проводится в контексте чувствительности Компании к изменениям процентной ставки.

В отношении указанных позиций по финансовым активам руководство проводит мониторинг чувствительности отраженных изменений процентной ставки на ежемесячной основе посредством оценки ожидаемых изменений в различных портфелях в силу параллельных изменений в размере 100 базисных пунктов во всех кривых доходности.

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года, увеличение в размере 100 базисных пунктов процентной доходности может привести к убытку в размере 259,385 тыс. тенге (2020: 106,062 тыс. тенге), признаваемом в прочем совокупном доходе. Уменьшение в размере 100 базисных пунктов процентной доходности может привести к доходу в размере 259,385 тыс. тенге (2020: 111,277 тыс. тенге), признаваемой в прочем совокупном доходе.

Соответствие активов и обязательств

Основная цель заключается в соответствии активов и обязательств с точки зрения чувствительности к изменениям процентной ставки. Компания управляет своей финансовой позицией, используя подход, уравнивающий качество, разновидность, ликвидность и доходы по инвестициям. Желаемый результат инвестиционного процесса заключается в оптимизации чистых налогов, инвестиционного дохода, скорректированного на риски, и общей суммы доходов, скорректированной на риски, обеспечивая управление активами и обязательствами на основе движения денежных средств и срока действия.

Компания распределяет портфели определенных активов по основным группам обязательств/собственного капитала – то есть обязательства по общему страхованию, страхованию жизни и акционерный капитал. Инвестиционная стратегия корректируется по конкретным портфелям с учетом срока действия, кривой доходности, чувствительности, ликвидности, концентрации в секторе активов, кредитного качества и регуляторных ограничений.

20. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение
(и) Валютный риск

Компания подвержена валютному риску при осуществлении операций, выраженных в валюте, отличной от функциональной валюты.

Подверженность Компании валютному риску была следующей:

тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
2021					
Денежные средства	217,631	97,376	460	219	315,686
Банковские депозиты	4,473,439	—	—	—	4,473,439
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	117,048	10,479	109	—	127,636
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки	1,724,348	—	—	—	1,724,348
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,725,590	—	—	—	9,725,590
Обязательства по страхованию, валовые	(6,317,923)	—	—	—	(6,317,923)
Обязательства по перестрахованию к уплате	(704,836)	—	—	—	(704,836)
Обязательства по страховой и прочей деятельности	(1,491,382)	(184)	(25)	(212)	(1,491,803)
	7,743,915	107,671	544	7	7,852,137
2020					
Денежные средства	1,695,488	50,737	21	304	1,746,550
Банковские депозиты	4,300,645	—	—	—	4,300,645
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	76,655	21,357	25	—	98,037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки	3,280,830	—	—	—	3,280,830
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,890,447	—	—	—	4,890,447
Обязательства по страхованию, валовые	(4,536,670)	—	—	—	(4,536,670)
Обязательства по перестрахованию к уплате	(348,153)	—	—	—	(348,153)
Обязательства по страховой и прочей деятельности	(568,090)	(208)	(226)	—	(568,524)
	8,791,152	71,886	(180)	304	8,863,162

Финансовые инструменты, представленные в тенге, не подвержены валютному риску, и включены для сверки итоговых сумм

Анализ чувствительности

20% укрепление тенге по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря привело бы к уменьшению (увеличению) дохода после налогообложения на суммы, показанные ниже. Этот анализ предполагает, что все остальные переменные остаются неизменными.

тыс. тенге	2021	2020
Доллар США	17,227	11,502
Евро	87	(29)
Российский рубль	1	49

Ослабление курса тенге на 20% по отношению к перечисленным выше валютам по состоянию на 31 декабря имело бы равнозначный, но противоположный эффект, при условии, что все прочие переменные остаются неизменными.

20. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

(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

Регуляторный капитал

Минимальная маржа платежеспособности

Фактическая маржа платежеспособности

Маржа платежеспособности

	2021	2020
Минимальная маржа платежеспособности	2,041,900	2,447,812
Фактическая маржа платежеспособности	4,964,989	5,067,859
Маржа платежеспособности	2.43	2.07

21. 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.

(б) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления, и многие формы страхования, распространенные в других странах, пока, как правило, не доступны в Казахстане. Имеющееся страховое покрытие не обеспечивает полную компенсацию в случае наступления значительных убытков.

(в) 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 2021 года Компания не была вовлечена ни в какие значительные судебные разбирательства.

22. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны включают следующее:

- Ключевые руководители;
- Акционер.

Вознаграждение руководства

Вознаграждения, причитающиеся ключевыми руководителями, включены в расходы по заработной плате в составе общеадминистративных расходов (см. примечание 18) и составили 163,202 тыс. тенге (2020: 135,796 тыс. тенге).

23. 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.

Следующие курсы валют использовались при подготовке финансовой отчетности:

	2021		2020	
	Конец года	Среднее	Конец года	Среднее
Доллар США	431.67	426.03	420.71	412.95
Евро	487.79	503.88	516.13	471.44
Российский рубль	5.77	5.79	5.65	5.73

(б) Основные средства

Признание и учет

Объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

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.

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.

23. Основные положения учетной политики, продолжение

Износ

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

- транспортные средства 6 лет;
- офисное и компьютерное оборудование 5 лет;
- мебель 3-10 лет;
- прочие 5 лет.

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

(в) 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 5 лет. Амортизация начисляется прямолинейным методом в течение всего срока полезной службы.

(г) 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.

(д) Денежные средства

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

23. Основные положения учетной политики, продолжение

(е) 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.

(ж) Признание и оценка страховых договоров

Страховые договора – это договора, которые передают существенные страховые риски. Такие договора могут также передавать финансовые риски. В качестве общего руководства Компания определяет существенный страховой риск, как возможность необходимости выплачивать вознаграждения по возникновению страхового случая, которые, по меньшей мере, на 10% больше вознаграждений, подлежащих уплате, если страхового случая не наступил.

Компания имеет два вида страховых договоров – договора страхования жизни и договора общего страхования. Общее страхование включает договора по страхованию от несчастных случаев. Страхование жизни включает накопительное страхование жизни, срочное страхование жизни и аннуитетное страхование.

Договора по накопительному страхованию жизни включают право дискреционного участия (далее – «ПДУ»). Данное условие дает право держателю получать помимо гарантированных вознаграждений дополнительные вознаграждения или премии, которые в договорном отношении основаны на инвестиционной прибыли по определенному пулу активов, принадлежащему Компании.

Страхование от несчастных случаев

Такие договора заключаются на фиксированный краткосрочный период или на непрерывной основе, при этом любая из сторон договора имеет право на расторжение договора. Соответственно, Компания имеет возможность переоценить риск посредством пересмотра премии в промежутках менее одного года. Кроме того, Компания имеет возможность устанавливать вычеты и не принимать фальсифицированные иски.

Будущие страховые иски являются основным источником неопределенности, влияющим на сумму и сроки будущего движения денежных средств.

Сумма конкретного страхового иска ограничена указанной в страховом полисе страховой суммой.

Другой существенный источник неопределенности, связанный с общим страхованием, возникает из законодательных положений, которые предусматривают право держателя полиса предъявлять иск до периода истечения, который обычно длится 3-4 года с даты, в которую держателю полиса становится известно об иске. Данное условие особенно важно, в случае постоянной нетрудоспособности в результате страхования от несчастного случая, в силу трудности оценки периода между возникновением и подтверждением постоянной нетрудоспособности.

В отношении таких договоров страховые премии признаются как доходы (заработанные премии) пропорционально периоду страхования. Часть страховой премии, полученная по действующим договорам и относящаяся к действующим рискам на отчетную дату, отражается как обязательство по незаработанной премии. Страховые премии отражены до вычета комиссионных и включают налоги или пошлины, взимаемые по страховым премиям.

Расходы по искам и урегулированию убытков уменьшают доходы по мере возникновения исходя из оценочного обязательства по компенсации, причитающейся держателям полисов. Такие расходы включают прямые и косвенные затраты по урегулированию исков и возникают в результате событий, произошедших вплоть до отчетной даты, даже если Компания еще не поставлена в известность о них.

Договора по страхованию жизни

Такие договора страхуют события, связанные с жизнью человека (например, смерть или дожитие), на долгий срок, а также короткий срок до года. Страховые премии признаются как доходы по мере оплаты держателем полиса. Страховые премии отражаются до вычета комиссионных. Страховые премии по полисам накопительного страхования жизни уплачиваются страхователю регулярно в течение периода страхования, тогда как страховые премии по полисам срочного страхования жизни, являющиеся короткими, уплачиваются единовременно на дату начала срока действия полиса.

Страховые выплаты признаются как расходы по мере их выплаты.

23. Основные положения учетной политики, продолжение

Обязательство по будущим страховым выплатам признается по мере признания страховых премий. Сумма обязательства определяется как сумма ожидаемой дисконтированной стоимости выплат за вычетом ожидаемой дисконтированной стоимости теоретических страховых премий, которые потребуются для выплаты вознаграждений исходя из используемых в оценках предположений (премий). Обязательство основано на предположениях смертности и продолжительности жизни, определенных на момент заключения договора страхования.

Обязательства пересчитываются на каждую отчетную дату с использованием предположений, определенных на момент заключения договоров.

Договора по накопительному страхованию жизни имеют как фиксированные и гарантированные условия, так и ПДУ. Тем не менее, ПДУ вступает в силу по прошествии двух лет с даты заключения договора. Договор по страхованию жизни предусматривает право держателей полисов на минимальную гарантированную годовую кредитную ставку в 4% и дивиденды по страхованию, объявляемые Компанией исходя из доступных на дату выплаты излишек ПДУ. Излишек ПДУ определяется как превышение гарантированной ставки от обязательств по страхованию, умноженной на процент, варьирующийся от 50% до 85%, в зависимости от деловой практики и решения акционера.

Аннуитетное страхование

Данные договора заключаются на долгосрочный период и предусматривают выплату определенных аннуитетов в пользу держателей полисов с учетом показателей смертности, индексации и технической процентной ставки. Обязательство возникает первоначально при заключении договора по уже возникшему страховому случаю и передается из основного договора страховщика по общему страхованию. Обязательство определяется как сумма определенных дисконтированных сумм вознаграждений и будущих административных расходов, непосредственно связанных с договором.

Договора по перестрахованию

Договора, заключаемые Компанией с перестраховщиками, согласно которым Компания получает компенсацию за убытки по одному или более договорам Компании, соответствующим требованиям страховых договоров, классифицируются как договора по перестрахованию. Договоры по страхованию, заключаемые Компанией, по которым держатель полиса является другим страховщиком (входящее страхование), включаются в договора по страхованию.

Выплаты, причитающиеся Компании по ее договорам перестрахования, признаются как активы перестрахования. Такие активы включают краткосрочную дебиторскую задолженность перестраховщиков, а также долгосрочную дебиторскую задолженность, которые зависят от ожидаемых исков и вознаграждений, возникающих из связанных договоров перестрахования. Суммы, причитающиеся от перестраховщиков или перестраховщикам, оцениваются в связи с суммами, связанными с договорами перестрахования, и в соответствии с условиями каждого такого договора. Обязательства перестрахования, в основном, представляют премии к уплате по договорам перестрахования и признаются в качестве расходов по мере их уплаты.

Компания оценивает свои активы перестрахования на предмет снижения стоимости, и при наличии объективного доказательства снижения стоимости актива перестрахования, Компания снижает балансовую стоимость актива перестрахования до его возмещаемой суммы и признает убыток от снижения стоимости в отчете о прибылях и убытках. Компания собирает объективное доказательство снижения стоимости актива перестрахования с использованием процесса, принятого в отношении финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убыток от снижения стоимости также определяется методом, применимым к таким финансовым активам.

Дебиторская и кредиторская задолженность, связанная с договорами по страхованию

Дебиторская и кредиторская задолженность признается по мере возникновения и выплаты. Такая задолженность включает суммы к получению и уплате агентам, брокерам и держателям страховых полисов.

При наличии объективного доказательства снижения стоимости дебиторской задолженности по страхованию, Компания соответственно уменьшает балансовую стоимость дебиторской задолженности по страхованию и признает убыток от снижения стоимости в отчете о доходах и расходах.

23. Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Активы по договорам перестрахования

В ходе осуществления обычной деятельности Компания передает договора страхования на перестрахование. Активы по договорам перестрахования включают суммы задолженности перестраховочных компаний. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений в соответствии с договором перестрахования. Проверка на обесценение осуществляется на каждую отчетную дату или чаще в тех случаях, когда в течение отчетного года появляется признак обесценения. Обесценение возникает тогда, когда существует объективное свидетельство того, что Компания может и не получить непогашенные суммы по условиям договоров и тогда, когда влияние на суммы, которые Компания получит от перестраховщика, может быть надежно оценено. Убыток от обесценения учитывается в отчете о доходах и расходах.

Доходы или убытки по договорам перестрахования незамедлительно относятся на доходы и расходы периода на дату заключения сделки и не амортизируются.

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

Компания, в ходе обычной деятельности, когда это применимо, также принимает на себя риск перестрахования по договорам имущественного страхования. Премии и убытки по принятому перестрахованию признаются как доходы и расходы таким же образом, как если перестрахование считалось бы основной деятельностью, принимая во внимание классификацию видов деятельности по перестрахованию.

Обязательства по перестрахованию представляют собой суммы задолженности перед компаниями-перестраховщиками. Подлежащие уплате суммы оцениваются в соответствии с договорами по перестрахованию.

Премии и убытки представлены в общей сумме как для переданного, так и для принятого перестрахования.

Прекращение признания активов и обязательств по перестрахованию осуществляется тогда, когда договорные обязательства исполнены, или истекли или тогда, когда договор передан другой стороне.

(и) Обязательства по договорам страхования

Резервы по незаработанным премиям – общее страхование (страхование от несчастного случая)

Резервы по незаработанным премиям (далее – «РНП») включают часть валовых премий, относящихся к годам, следующим за отчетным периодом, и определяются отдельно по каждому страховому договору с использованием пропорционального метода, скорректированного для отражения изменения в сфере действия риска в течение периода, охваченного договором. Резервы по незаработанным премиям формируются в отношении общего страхования.

Резервы по страхованию жизни (математический резерв)

Резервы по страхованию жизни (резервы по не произошедшим убыткам) включают оцененную актуарием стоимость обязательств Компании по договорам страхования жизни.

Сумма резерва по накопительному страхованию жизни определяется посредством перспективной оценки чистой премии с учетом всех будущих обязательств, определенных условиями полиса по каждому действующему договору, и включая все гарантированные льготы, премии, объявленные и предложенные, расходы, и за вычетом фактической стоимости будущих премий.

Сумма резерва по срочному страхованию жизни и аннуитетному страхованию определяется на основе будущих ожидаемых платежей, включая связанные административные расходы.

Резервы по неурегулированным убыткам

Резерв по неурегулированным убыткам представляет общую сумму оценочных конечных затрат по урегулированию всех убытков, возникающих из событий, произошедших до окончания финансового периода, заявленных или незаявленных, за вычетом сумм, уже выплаченных в отношении таких исков, включая связанные внутренние и внешние расходы по урегулированию убытков, оцененные исходя из прошлого опыта и конкретных предположений будущих экономических условий.

Резерв включает убытки, заявленные держателями полисов, но не урегулированные (далее – «РЗНУ») и понесенные, но незаявленные убытки (далее – «РПНУ»).

Резервы определяются в соответствии с признанными актуарными методами. Компания не проводит дисконтирование своих резервов по неурегулированным убыткам.

23. Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Расходы по привлечению страхователей

Расходы по привлечению страхователей – это расходы, возникающие в результате заключения страховых договоров и включающие прямые затраты, такие как комиссионные за привлечение страхователей (аквизиционные расходы) или затраты по составлению страхового документа, или включения страхового договора в портфель, а также косвенные затраты, такие как затраты на рекламу или административные расходы, связанные с обработкой предложений и выдачей полисов.

По договорам общего страхования, Компания создает отложенные аквизиционные расходы, которые амортизируются в течение периода действия договора страхования.

По остальным договорам страхования, аквизиционные расходы признаются в момент начала действия договоров страхования и относятся на доходы и расходы в момент первоначального признания договоров страхования и перестрахования в отчете о доходах и расходах. При этом, с июня 2021 года Компания внесла изменения в порядок учета аквизиционных расходов по договорам страхования жизни и с указанного периода такие расходы признаются как отложенные активы с последующей отнесением на расходы в течение срока действия договора страхования.

(л) 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.

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.

(м) 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.

(н) Финансовые инструменты

Признание

Финансовые активы и обязательства признаются Компанией в отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда она становится стороной по договору на данный инструмент.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога в отчете о финансовом положении осуществляется при наличии юридически закрепленного права производить взаимозачет признанных сумм и намерения работать по методу чистого дохода/расхода или реализовать актив одновременно с погашением обязательства.

23. Основные положения учетной политики, продолжение

В соответствии с положениями МСБУ 39, финансовые активы, в зависимости от обстоятельств, классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки; дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Компания присваивает им соответствующую категорию, и впоследствии, в определенных случаях, описанных далее, может переклассифицировать финансовые активы.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов признаются на дату сделки, то есть на дату, когда Компания приняла на себя обязательство приобрести актив. Стандартные приобретения или продажи, это приобретение или продажи финансовых активов, которые требуют поставки в течение периода, обычно устанавливаемые нормами или правилами, принятыми на рынке.

«Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Компания немедленно признает разницу сделки между ценой сделки и справедливой стоимостью в отчете о доходах и расходах. В случае использования закрытой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о доходах и расходах только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Оценка

При первоначальном признании финансовых активов и обязательств, они оцениваются по справедливой стоимости, представляющей собой уплаченное или привлеченное возмещение, включающее также непосредственные затраты по сделке. Доходы или убытки при первоначальном признании признаются в доходах и расходах, за исключением займов, выданных собственникам (полученных от собственников), доходы или убытки, по которым при первоначальном признании признаются напрямую в капитале. После первоначального признания, займы, выданные собственникам, оцениваются по амортизируемой стоимости на основании метода эффективной процентной ставки.

При определении оценочной справедливой стоимости инвестиции оцениваются по рыночным котировочным ценам на покупку на дату сделки. При отсутствии котировочных цен на инвестиции на активном рынке, их справедливая стоимость определяется с использованием рыночных котировок аналогичных торгуемых инструментов.

Прекращение признания

Прекращение признания финансового актива производится в случае, когда Компания теряет контроль над правами по договору на данный актив. Такая ситуация имеет место, когда права реализованы, переданы либо утратили силу. Прекращение признания финансового обязательства производится в случае его погашения.

Обесценение финансовых активов

На каждую дату балансового отчета Компания осуществляет оценку финансового актива или группы финансовых активов на наличие объективного свидетельства обесценения. Считается, что произошло обесценение финансового актива или группы финансовых активов, только в том случае если имеется объективное свидетельство обесценения в результате одного (или более) события, которое произошло после первоначального признания актива («событие убытка») и это событие убытка оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которые могут быть достоверно оценены.

В отношении средств в кредитных учреждениях, учет которых производится по амортизированной стоимости, Компания первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Компания решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Компания включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе.

23. Основные положения учетной политики, продолжение

В случае наличия объективных свидетельств возникновения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по займам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о доходах и расходах. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Займы и соответствующий резерв списываются в том случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Компании. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается в отчете о доходах и расходах.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность – это непроемкий финансовый актив, не обращающийся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Он не предназначен для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицирован в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через доходы и убытки или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Такой актив отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по такому активу, отражаются в отчете о доходах и расходах при выбытии или обесценении такого актива, а также при амортизации премии или дисконта.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгуемых которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, которые не торгуются на активном рынке, определяется с использованием подходящих методов оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерение реализовать актив одновременно с регулированием обязательств.

Переклассификация финансовых активов

Если Компания больше не имеет намерения продать непроемкий финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через доходы и убытки, в ближайшем в будущем, он может быть переклассифицирован в одном из следующих случаев:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости на дату переклассификации. Любые доходы и расходы, признанные ранее в отчете о доходах и расходах, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной и амортизированной стоимостью.

Предоплата и начисленный доход

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

23. Основные положения учетной политики, продолжение

(о) Прочие доходы и расходы

Доход в виде комиссионных и сборов

Комиссионные признаются доходами в том периоде, в котором они получены, если только они не относятся к услугам, которые будут предоставлены в будущих периодах. Если это комиссионные за услуги, которые будут предоставлены в будущих периодах, они отсрочиваются и признаются в отчете о доходах и расходах как услуги, оказываемые в течение срока договора. Комиссионные за выдачу и прочие разовые комиссии также отсрочиваются и признаются в течение периода договора.

Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в отчете о доходах и расходах по мере начисления, принимая во внимание реальную доходность актива или применимую плавающую ставку. Процентный доход также включает амортизацию премии или дисконта.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Реализованные доходы и убытки, учтенные в отчете о доходах и расходах

Реализованные доходы и убытки от реализации основных средств рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от продажи и первоначальной или амортизированной стоимостью. Реализованные доходы и расходы признаются в отчете о доходах и расходах тогда, когда осуществлена сделка продажи.

(п) Вознаграждения и возмещения

Убытки по страхованию включают все убытки по претензиям, произошедшим в течение года, независимо заявлены ли они или нет, включая расходы по урегулированию страховых требований за вычетом стоимости спасенного имущества и иных возвратов и корректировки непогашенных убытков прошлых лет.

Расходы на урегулирование страховых выплат включают внутренние и внешние затраты, понесенные в связи с выплатой и урегулированием страховых выплат. Внутренние затраты включают все прямые расходы департамента по урегулированию страховых выплат и любую часть общих и административных расходов, непосредственно относящуюся к функции рассмотрения требований.

(р) 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.

24. События после отчетного периода

Снижение рейтингов финансовых институтов

В связи с беспрецедентным ужесточением странами Запада экономических санкций в отношении Российской Федерации, в марте 2022 года, вслед за снижением рейтингов материнских компаний, международные рейтинговые агентства понизили рейтинг ДБ АО «Банк ВТБ (Казахстан)» и ДБ АО «Сбербанк» до уровня «ВВ», а ДБ АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» до уровня «В+», поместив рейтинги в список CreditWatch Negative и приостановив действие всех рейтингов. По состоянию на 31 декабря 2021 года остатки денежных средств на текущих банковских счетах и депозитах в ДБ АО «Банк ВТБ (Казахстан)», ДБ АО «Сбербанк» и ДБ АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» составили 1,242,400 тыс. тенге, 71,116 тыс. тенге и 2,616,309 тыс. тенге соответственно.

В апреле 2022 года Компания вывела все денежные средства из ДБ АО «Банк ВТБ (Казахстан)» и ДБ АО «Сбербанк».