

**АО «Казахская Корпорация здравоохранения
и медицинского
страхования «Интертич»**

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 г.

и Отчет независимого аудитора

Содержание

Отчет независимого аудитора	1
Отчет о финансовом положении	2
Отчет о совокупном доходе.....	3
Отчет о движении денежных средств	4
Отчет об изменениях в капитале.....	5
1. Общая информация.....	5
2. Основа представления финансовой отчетности	6
3. Основные положения учетной политики	19
4. Денежные средства	19
5. Депозиты в банках	19
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	19
7. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	19
8. Прочие активы	20
9. Инвестиционная недвижимость	20
10. Основные средства.....	21
11. Нематериальные активы	21
12. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	21
13. Резерв по незаработанным страховым премиям	21
14. Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	21
15. Прочие обязательства	22
16. Капитал	23
17. Доходы от страховой деятельности	24
18. Доход от инвестиционной деятельности	24
19. Общеадминистративные расходы	24
20. Расходы по корпоративному подоходному налогу	25
21. Операции со связанными сторонами.....	26
22. Договорные и условные обязательства	26
23. Политика управления финансовыми рисками.....	33
24. Управление капиталом	33
25. События после отчетной даты	33



Директор
ООО «НАК «Центраудит-Казakhstan»
(Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью
МОЮ № 0000017, выдана 27 декабря 1999 г.)
В.В. Радостовец
15 апреля 2022 г.

Акционерам и Совету директоров АО «Казakhstanская корпорация здравоохранения
и медицинского страхования «Интертич»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Казakhstanская корпорация здравоохранения и медицинского страхования «Интертич» (далее – Компания), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткое описание основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего отчета, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных аспектах, финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

В отчете о финансовом положении Компании на 31 декабря 2021 г. отражен приобретенный нематериальный актив балансовой стоимостью 325,500 тыс. тенге (на 31 декабря 2020 г.: 387,500 тыс. тенге). Мы не смогли получить надлежащие аудиторские доказательства справедливой стоимости данного актива ввиду отсутствия активного рынка. В результате мы не смогли определить, необходимы ли какие-либо корректировки в отношении признания и последующей оценки указанных активов, и, соответственно, эффект влияния на финансовую отчетность в целом.

Наше аудиторское мнение в отношении финансовой отчетности за 2020 год было модифицировано. Наше мнение в отношении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., также модифицировано по причине возможного влияния данного вопроса на показатели текущего периода.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы являемся независимыми по отношению к Компании в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – Кодекс этики СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казakhstan, и мы выполнили другие наши этические обязательства в соответствии с этими требованиями и Кодексом этики СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

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

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается 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 надзор над подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Мы также выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски и получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, 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 вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности, или, если раскрытие такой информации является ненадлежащим, то модифицировать наше мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Аудитор

(квалификационное свидетельство № МФ-0000061, выдано 06 января 2012 г.)

Республика Казахстан,
050059, г. Алматы, п. центр «Нурлы Тау»,
пр. Аль-Фараби, 19, павильон I «Б»,
3 этаж, офис 301, 302.



С.С. Сафронова



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
 по состоянию на 31 декабря 2021 г.

	Прим.	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Активы			
Денежные средства	4	389,978	343,682
Депозиты в банках	5	2,754,700	2,785,895
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2,909,998	2,671,258
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	7	3,685,611	2,150,596
Предоплата по подоходному налогу		35,247	-
Прочие активы	8	826,741	1,461,179
Отложенные аквизиционные расходы		93,956	140,476
Инвестиционная недвижимость	9	248,851	248,851
Основные средства	10	49,319	55,198
Нематериальные активы	11	325,895	388,065
Итого активы		11,320,296	10,245,200
Обязательства			
Провизии		12,748	12,748
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	12	2,732,859	1,796,768
Резерв по незаработанным страховым премиям	13	2,333,170	2,008,639
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	14	1,113,481	1,341,844
Отложенное налоговое обязательство	20	70,733	85,545
Обязательства по подоходному налогу		-	13,645
Прочие обязательства	15	70,490	122,952
Итого обязательства		6,333,481	5,382,141
Капитал			
Акционерный капитал	16	3,660,000	3,660,000
Резерв по переоценке основных средств	16	17,679	18,456
Резервный капитал	16	75	56
Нераспределенная прибыль		1,309,061	1,184,547
Итого капитал		4,986,815	4,863,059
Итого капитал и обязательства		11,320,296	10,245,200

* Примечания на стр. 5-34 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.

И.о. Председателя правления

Курлеутов Э.М.

Главный бухгалтер

Токеева А.А.




ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

	Прим.	2021 г.	2020 г.
Страховые премии	17	7,638,426	7,704,703
Изменение в резерве незаработанных страховых премий	17,13	(324,531)	34,787
Заработанные премии		7,313,895	7,739,490
Страховые выплаты	17	(6,764,071)	(6,725,352)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	17	228,377	(490,813)
Расходы по осуществлению страховых выплат		(6,535,694)	(7,216,165)
Комиссионные расходы	17	(310,353)	(292,743)
Доход от страховой деятельности		467,848	230,582
Доход от инвестиционной деятельности	18	206,604	407,486
Чистый доход (убыток) от курсовой разницы, нетто		110,013	429,556
Доход от инвестиционной деятельности		316,617	837,042
Общедминистративные расходы	19	(642,820)	(595,244)
Восстановление (создание) резерва по сомнительным долгам	7,8	(5,596)	(12)
Прочие операционные доходы, нетто		14,901	9,634
Операционные расходы, нетто		(633,515)	(585,622)
Прибыль до налогообложения		150,950	482,002
Расходы по подоходному налогу	20	(27,194)	(83,658)
Чистая прибыль за год		123,756	398,344
Прочий совокупный доход (убыток)			
Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка		-	-
Корректировка справедливой стоимости основных средств, за вычетом подоходного налога		-	-
Совокупный доход		123,756	398,344

* Примечания на стр. 5-34 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.

И.о. Председателя правления

Курлеутов Э.М.

Главный бухгалтер

Токеева А.А.




ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

	Прим.*	2021	2020
Денежные средства от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		150,950	482,002
Корректировки:			
Изменение в страховых резервах	17	96,154	456,026
Доход от инвестиционной деятельности	18	(206,604)	(407,486)
Нереализованная прибыль (убыток) от курсовой разницы		(110,013)	(429,556)
Отложенные аквизиционные расходы	17	311,218	308,747
Износ и амортизация	10,11	69,264	72,622
Создание (восстановление) резерва по сомнительным долгам	7,8	5,596	12
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		(442)	-
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		316,123	482,367
(Увеличение) уменьшение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		(1,540,309)	(400,097)
Увеличение прочих активов		675,924	(324,208)
(Увеличение) уменьшение отложенных аквизиционных расходов		(264,698)	(365,452)
(Уменьшение) увеличение кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		935,850	(329,954)
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств		(52,401)	15,913
Денежные потоки от операционной деятельности		70,489	(921,431)
Проценты полученные		142,531	188,919
Подоходный налог выплаченный		(90,898)	(52,252)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		122,122	(784,764)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Чистое поступление (выбытие) по депозитам в банках		28,420	(261,195)
Чистое поступление (выбытие) по операциям обратное РЕПО		30,903	55,046
Поступление от реализации финансовых активов		412,710	309,909
Приобретение финансовых активов		(567,827)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,222)	(20,613)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		450	-
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		(96,566)	83,147
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск акций	16	-	800,000
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		-	800,000
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств		25,556	98,383
Эффект изменения обменного курса на денежные средства		20,740	1,939
Денежные средства на начало года		343,682	243,360
Денежные средства на конец года		389,978	343,682

* Примечания на стр. 5-34 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.

И.о. Председателя правления

Курлеутов Э.М.

Главный бухгалтер

Токеева А.А.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

	Акционерный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2020 г.	2,860,000	188,918	3,357	612,440	3,664,715
Чистая прибыль за год	-	-	-	398,344	398,344
Совокупный доход	-	-	-	398,344	398,344
Акции размещенные (Примечание 16)	800,000	-	-	-	800,000
Амортизация резерва переоценки (Примечание 16)	-	(170,462)	-	170,462	-
Перевод из резервного капитала (Примечание 16)	-	-	(3,301)	3,301	-
На 31 декабря 2020 г.	3,660,000	18,456	56	1,184,547	4,863,059
Чистая прибыль за год	-	-	-	123,756	123,756
Совокупный доход	-	-	-	123,756	123,756
Амортизация резерва переоценки (Примечание 16)	-	(777)	-	777	-
Перевод из резервного капитала (Примечание 16)	-	-	19	(19)	-
На 31 декабря 2021 г.	3,660,000	17,679	75	1,309,061	4,986,815

* Примечания на стр. 5-34 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.

И.о. Председателя правления

Курлеутов Э.М.

Главный бухгалтер

Токеева А.А.




1. Общая информация

АО «Казахская корпорация здравоохранения и медицинского страхования «Интертич» (далее - Компания) было организовано в 1992 г.

Основной офис Компании зарегистрирован и расположен по адресу: Казахстан, 050051, г. Алматы, пр. Назарбаева, д. 275Е. На 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. Компания имела 1 филиал и 2 представительства в регионах Республики Казахстан.

Компания имеет лицензию на осуществление страховой и перестраховочной деятельности в секторе общего страхования №2.1.17 от 31 декабря 2018 г., выданную Национальным Банком Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. основным держателем акций и конечной контролирующей стороной Компании является Джундубаева Сауле Отановна (резидент Республики Казахстан).

2. Основа представления финансовой отчетности

Отчет о соответствии

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности в редакции, опубликованной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., утверждена руководством Компании 15 апреля 2022 г.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является тенге, который является функциональной валютой Компании и валютой, используемой при составлении финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Вся финансовая информация, представленная в тенге, округлена до тысяч тенге, если не указано иное.

Для пересчета статей финансовой отчетности, выраженных в иностранных валютах, а также для целей отражения валютных операций в бухгалтерском учете Компания использовала официальные курсы валют, установленные в Республике Казахстан:

по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

Евро – по курсу 487.79 тенге за 1 евро;

Доллар США – по курсу 431.67 тенге за 1 доллар США;

Российский рубль – по курсу 5.77 за 1 российский рубль;

по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

Евро – по курсу 516.13 тенге за 1 евро;

Доллар США – по курсу 420.71 тенге за 1 доллар США;

Российский рубль – по курсу 5.65 за 1 российский рубль.

Условия ведения деятельности

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Волатильность цен на сырую нефть и продолжающаяся девальвация казахстанского тенге продолжают оказывать влияние на казахстанскую экономику. Совокупность указанных факторов наряду с другими факторами привели к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределённости относительно экономического роста. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

Коронавирусная инфекция COVID-19

Вспышка заболевания Covid-19 впервые была зарегистрирована незадолго до окончания 2019 года. С тех пор вирусная инфекция распространилась по всему миру. 11 марта 2020 г. ВОЗ объявила вспышку Covid-19 пандемией.

Заболевание Covid-19 оказало значительное влияние на всю мировую экономику в 2020 году, и негативные последствия могут наблюдаться еще в течение нескольких лет. Пандемия Covid-19 также привела к значительной волатильности на финансовых и сырьевых рынках во всем мире. Правительства многих стран объявили и обеспечили меры по оказанию финансовой и нефинансовой поддержки пострадавшим организациям.

Руководство Компании, проанализировав внешние и внутренние источники информации, не определило какого-либо значительного негативного влияния на бизнес, финансовые условия и результаты деятельности Компании.



Влияние Covid-19 и текущая экономическая ситуация были учтены при подготовке данной финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности предусматривает подготовку руководством оценок и допущений, касающихся указанных в отчетности сумм активов и обязательств, и раскрытие информации об условных активах и обязательствах на дату составления финансовой отчетности и указанных в отчетности суммах прибылей и убытков за отчетный год. Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно проверяются руководством Компании. Изменения в учетных оценках признаются в периоде, в котором оценка пересматривается, если изменение влияет только на тот период, или в периоде изменения и будущих периодах, если изменение влияет как на текущий, так и будущие периоды. Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года.

Резервы по убыткам, возникающие по договорам страхования

Наиболее важной учетной оценкой Компании является оценка окончательного обязательства, возникающего по убыткам по договорам общего страхования. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть учтены при оценке обязательства, которое Компания, в конечном счете, погасит по этим убыткам.

Для договоров общего страхования оценки должны быть сделаны как для ожидаемой окончательной стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и для ожидаемой окончательной стоимости произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ») на отчетную дату. Может потребоваться значительный период времени, прежде чем будет достоверно установлена окончательная величина убытков, и для некоторых типов полисов РПНУ формируют большую часть резерва по убыткам в бухгалтерском балансе. Основным приемом, принятым руководством, при оценке стоимости заявленных убытков и РПНУ, является использование тенденций по урегулированию прошлых убытков для прогнозирования тенденций урегулирования будущих убытков. На каждую отчетную дату оценки убытков прошлого года повторно оцениваются на достоверность и в резерв вносятся изменения. Резервы по убыткам общего страхования не дисконтируются.

На 31 декабря 2021 г. балансовая стоимость таких обязательств по договорам общего страхования составляла 1,113,481 тыс. тенге (2020 г.: 1,341,844 тыс. тенге) (Примечание 14).

Резерв на обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию

Для оценки обесценения Компания проводит регулярные проверки дебиторской задолженности и отсроченных комиссионных расходов по страхованию и перестрахованию.

Безнадежные суммы и конкретные кредитные риски списываются непосредственно по общей сумме страховых премий. Резервы на обесценение, основанные на прошлом опыте, являются необходимыми в отношении дебиторской задолженности от страхователей и агентов/брокеров по прямому страхованию и в отношении контрагентов по перестрахованию.

Руководство считает, что резервы под обесценение, сформированные на 31 декабря 2021 г. и 2020 г., являются достаточными и представляют наилучшую оценку руководства в отношении дебиторской задолженности, которая не будет возвращена (Примечание 7).

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости

Компания учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости. При оценке справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Компания использует сравнительный подход. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, 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.

3. Основные положения учетной политики

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Принципы учета, принятые при подготовке финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., за исключением принятых новых стандартов и интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2021 г.



Выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, поправки к действующим стандартам и интерпретации не были досрочно применены Компанией.

Компания также применила следующие поправки и разъяснения в 2021 г., но они не оказали влияния на ее финансовую отчетность:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – «Реформа процентной ставки – 2-й этап»

Поправки предоставляют временные послабления, которые устраняют последствия для финансовой отчетности, когда предлагаемая межбанковская ставка (IBOR) заменяется альтернативной почти безрисковой процентной ставкой (RFR). Поправки предусматривают следующее:

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

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

28 мая 2020 г. Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии Covid-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией Covid-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией Covid-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды. Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30 июня 2021 г., но в связи с продолжающимся влиянием пандемии Covid-19 31 марта 2021 г. Совет по МСФО решил продлить срок применения упрощений практического характера до 30 июня 2022 г. Новая поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 апреля 2021 г. или после этой даты.

Новые МСФО, поправки к МСФО и интерпретации, не вступившие в силу для годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2021 г. или после этой даты

- *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (включая Поправки к МСФО (IFRS) 17, выпущенные в июне 2020 г. и декабре 2021 г.).*
Вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.
- *Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции»*
Вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.
- *Поправки к МСФО (IFRS) 4 – «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (включая Поправки к МСФО (IFRS) 4 – «Продление срока действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9», выпущенные в июне 2020 г.).*
Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 4 – «Продление срока действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9», в результате чего временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 будет действовать до 1 января 2023 г.
- *Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»*
Вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.
- *Поправки к МСФО (IAS) 1 и практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»*



- Вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных» (включая Поправку к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных – перенос даты вступления в силу», выпущенную в июле 2020 г.)
Первоначально указанная дата вступления в силу – 1 января 2022 г. В июле 2020 г. дата вступления была перенесена на 1 января 2023 г. Допускается досрочное применение.
 - Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры: затраты на исполнение договора»
Вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.
 - Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»
Вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.
 - Ежегодные усовершенствования МСФО (цикл 2018-2020 гг.):
 - Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» – дочерняя организация, впервые применяющая МСФО;
 - Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств;
 - Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости.
Вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.
 - Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»
Вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Компания не применила досрочно стандарты, интерпретации и поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на 1 января 2022 г. Компания планирует применение данных изменений с того момента, когда они вступят в силу. В настоящее время Компания оценивает влияние данных стандартов, поправок и интерпретаций на ее финансовое положение и финансовую отчетность.

Ниже представлены основные положения учетной политики, которые Компания применяла при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

Денежные средства

Денежные средства включают денежные средства в банках и в кассе.

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 амортизируемой 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.

Финансовые инструменты

Первоначальное признание финансовых инструментов

Компания признает финансовые активы и обязательства в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда она становится частью договорных положений по инструменту. Финансовые активы и обязательства признаются в учете на дату исполнения сделки.

Финансовые активы или финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Компания классифицирует свои финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность;
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.



Финансовые активы Компании, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, включают в себя денежные средства, депозиты в банках, соглашения обратного РЕПО, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, дебиторскую задолженность по страхованию и перестрахованию, прочие финансовые активы.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая средства в банках, дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию и прочие финансовые активы, классифицируются как «дебиторская задолженность». Дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения их справедливой стоимости признаются в отчете о прибыли или убытке.

К данной категории относятся производные инструменты и инвестиции в котируемые долевые инструменты, которые Компания по своему усмотрению не классифицировала, без права отмены, как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Дивиденды по котируемым долевым инструментам признаются как прочий доход в отчете о прибыли или убытке, когда право на получение дивидендов установлено.

Договоры «РЕПО» и обратного «РЕПО» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «РЕПО») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «РЕПО», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «РЕПО», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства отражаются отдельно в отчете о финансовом положении. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «РЕПО») отражаются отдельно в отчете о финансовом положении. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматриваются в качестве процентов и начисляются в течение срока действия договоров «РЕПО» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражаются по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию признается при наступлении страхового периода и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости уплаченных средств. После первоначального признания, дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию оценивается по амортизируемой стоимости, с использованием метода эффективной процентной ставки. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию проверяется на предмет обесценения в тех случаях, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость может быть не восстановлена, а убыток от обесценения относится на расходы периода.

Дебиторская задолженность по перестрахованию в основном включает суммы задолженности, как от страховых компаний, так и от перестраховочных компаний по переданным обязательствам по страхованию. Премии по принятому перестрахованию признаются доходами таким же образом, как если бы перестрахование считалось основной деятельностью, принимая во внимание классификацию видов деятельности по перестрахованию.

Суммы задолженности перестраховщиков оцениваются способом совместимым с соответствующими политиками перестрахования и в соответствии с договором перестрахования. Переданные премии и возмещенные убытки показаны на валовой основе.

Оценка на предмет обесценения осуществляется в отношении всех активов по договорам перестрахования при возникновении объективного обстоятельства, указывающего на их обесценение. Дебиторская задолженность по перестрахованию обесценивается только тогда, когда существует объективное свидетельство того, что Компания может не получить все причитающиеся ей суммы по условиям договоров и такая сумма может быть надежно оценена.



Обесценение финансовых активов

По состоянию на конец каждого отчетного периода Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными тогда и только тогда, когда существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов. К объективным признакам обесценения финансового актива или группы финансовых активов относится ставшая известной владельцу актива информация о следующих событиях убытка: эмитент (должник) испытывает значительные финансовые трудности, нарушает условия договора, например, отказываются или отклоняются от уплаты процентов или суммы основного долга, вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика, предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на которые кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах. К таким свидетельствам относятся также наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, такие как изменение объемов просроченной задолженности или национальных или местных экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов. Объективные признаки обесценения инвестиций в долевой инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиций в долевой инструмент, возможно, не будет возмещена.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, Компания сначала определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Компания констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то она включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения ссуд и дебиторской задолженности или удерживаемых до погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно или посредством счета оценочного резерва. Сумма убытка от обесценения включается в состав расходов по обесценению отчета о совокупном доходе.

Если, в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения (например, повышением кредитного рейтинга дебитора), то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством корректировки счета оценочного резерва. Если предыдущее списание стоимости финансового актива впоследствии восстанавливается, сумма восстановления признается в составе расходов по обесценению отчета о совокупном доходе.

Прекращение признания финансового актива

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо (а) Компания передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) Компания не передала, но и не сохранила за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Компания передала все свои права на получение денежных потоков от актива, либо заключила транзитное соглашение, и при этом не передала, но и не сохранила за собой, практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Компания продолжает свое участие в переданном активе. В этом случае Компания также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Компанией.



Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Компании.

Финансовые обязательства

Компания классифицирует свои финансовые обязательства, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, следующим образом:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и кредиторская задолженность, учитываемые по амортизированной стоимости.

Компания не имеет финансовых обязательств, определенных им при первоначальном признании в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства Компании включают в себя кредиторскую задолженность по страхованию и перестрахованию и прочую кредиторскую задолженность, которая учитывается по амортизированной стоимости.

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Кредиторская задолженность по прямому страхованию включает в себя не оплаченную задолженность по страховому вознаграждению и по страховому возмещению, не выплаченные возвраты страховых премий и задолженность агентам по комиссионным, а также полученные авансы от страхователей и перестрахователей.

Обязательства показаны по суммам фактической задолженности к выплате (расчету).

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

Прекращение признания финансового обязательства

Компания исключает финансовое обязательство (или часть финансового обязательства) из своего отчета о финансовом положении тогда и только тогда, когда оно погашено, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.

Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, признается в составе прибыли или убытка.

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 прибылях и убытках.

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.

Обязательства по договорам общего страхования

Обязательства по договорам общего страхования основаны на расчетной окончательной стоимости всех произошедших, но не урегулированных убытков на отчетную дату, независимо от того заявлены они или нет, вместе с соответствующими затратами на урегулирование убытков и за вычетом ожидаемой стоимости спасенного имущества и прочих восстановлений. Могут иметь место существенные задержки в уведомлении и урегулировании некоторых типов убытков, таким образом, нельзя быть уверенными в их конечной стоимости на отчетную дату, в частности в



отношении обязательства по бизнес рискам, природоохранным рискам и рискам, связанным с загрязнением окружающей среды.

Резервы по убыткам и расходам по урегулированию претензий формируются для оплаты убытков и расходов по урегулированию претензий по убыткам, которые произошли, но еще не урегулированы. Резервы по убыткам и расходам по урегулированию претензий делятся на две категории: резерв по заявленным убыткам и резервы по произошедшим, но не заявленным убыткам (далее - «РПНУ»).

Резервы по заявленным убыткам основаны на оценках будущих платежей, которые будут сделаны по данным претензиям, включая расходы по корректировке резерва, относящиеся к таким претензиям. Эти оценки осуществляются по каждому конкретному случаю на основании фактов и обстоятельств, доступных на момент формирования резерва. Эти оценки отражают обоснованное мнение специалистов отдела по урегулированию претензий на основании практики формирования резервов по общему страхованию и знания характера и оценки конкретного типа претензии. Резервы по конкретным случаям регулярно переоцениваются в ходе процесса урегулирования, и по мере поступления новой информации вносятся корректировки.

РПНУ формируются для признания расчетной стоимости убытков, которые произошли, но еще не были предъявлены Компании. РПНУ, как и резервы по заявленным убыткам, формируются для признания расчетных затрат, включая расходы, необходимые для окончательного урегулирования претензий. В случае, когда о происшествии ничего неизвестно, Компания полагается на свой прошлый опыт, скорректированный на существующие тенденции и любые иные уместные факторы. РПНУ оцениваются на основании актуарных и статистических прогнозов ожидаемой стоимости окончательного урегулирования и затрат по управлению претензиями. Анализы основаны на фактах и обстоятельствах, известных на момент прогнозов будущих событий, оценок будущей инфляции и иных социальных и экономических факторах. Примерами факторов, использованных при прогнозе РПНУ, являются тенденция частоты убытков, степень «тяжести» и задержки по времени признания в отчетности. РПНУ периодически анализируются и пересматриваются по мере поступления дополнительной информации и информации о фактических заявленных убытках.

Доля перестраховщика в РПНУ и в резерве произошедших, но не урегулированных убытков, рассчитывается на основе условий перестрахования, которые могут быть применены ретроспективно в отношении произошедших страховых случаев.

Резерв по незаработанным премиям

Часть полученных премий, включая комиссию, подлежащую уплате посредникам, относящаяся к последующим периодам, отсрочивается как незаработанная премия. Изменение в резерве по незаработанным премиям отражается в отчете о доходах и расходах для того, чтобы доход признавался в течение периода существования риска. Доля перестраховщика в незаработанных страховых премиях основана на условиях договора по перестрахованию.

Отложенные аквизиционные расходы

Все дополнительные расходы, понесенные в течение отчетного периода для обеспечения получения новых договоров по страхованию и/или возобновления существующих договоров по страхованию, которые относятся к последующим периодам, переносятся на будущие периоды в той мере, в которой они подлежат возмещению из будущих доходов. Отложенные аквизиционные расходы капитализируются и амортизируются равномерно в течение срока действия договора. Все прочие аквизиционные расходы относятся на расходы периода по мере их понесения.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость предназначена для получения дохода от аренды и дохода от прироста стоимости капитала. Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость основана на рыночной стоимости аналогичных объектов, которая, по необходимости, корректируется с учетом их характера, месторасположения или состояния. Если подтвержденная рыночная информация отсутствует, Компания использует альтернативные методы оценки, такие как метод прогнозирования дисконтированного потока денежных средств или текущих цен на менее активных рынках.

Прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости относятся на чистую прибыль или убыток за тот период, в котором они возникли.

Последующие затраты, связанные с отраженной в отчетности инвестиционной недвижимостью, относятся на увеличение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости, когда существует вероятность того, что Компания в будущем получит экономические выгоды сверх нормативных показателей, первоначально рассчитанных для имеющихся объектов инвестиционной недвижимости. Все прочие последующие затраты признаются как расходы в том периоде, в котором они были понесены.



Основные средства

Основные средства в момент приобретения оцениваются по первоначальной стоимости, которые включают в себя покупную цену, в том числе пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, а также любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние для использования по назначению.

После первоначального признания основные средства, за исключением земельных участков, зданий и сооружений, отражаются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Земельные участки, здания и сооружения после первоначального признания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующего накопленного износа и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется на регулярной основе, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

На дату переоценки актив учитывается следующим образом: валовая балансовая стоимость корректируется в соответствии с результатом переоценки балансовой стоимости актива. Накопленная амортизация на дату переоценки корректируется таким образом, чтобы она была равна разнице между валовой балансовой стоимостью и балансовой стоимостью актива после учета накопленных убытков от обесценения.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе капитала, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве по переоценке основных средств.

При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв по переоценке, переносится в состав нераспределенного дохода.

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. Затраты на текущий ремонт и обслуживание объектов основных средств относятся на расходы в момент их возникновения.

Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Амортизация по основным средствам рассчитывается прямолинейным методом с целью списания стоимости основных средств до их ликвидационной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования.

За отчетный период средний оцененный полезный срок службы основных средств был следующим:

<i>Наименование</i>	<i>Кол-во лет</i>
Здания и сооружения	30-50
Транспортные средства	7-10
Прочие основные средства	3-7

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие в результате выбытия актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включаются в прибыли и убытки отчета о совокупном доходе за отчетный период, в котором актив выбыл.

Нематериальные активы

Нематериальные активы при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются с точки зрения обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива.

Амортизация начисляется на основе прямолинейного метода списания стоимости на протяжении оцененного срока полезной службы объектов:

<i>Наименование</i>	<i>Кол-во лет</i>
Программное обеспечение	7-10

Период и метод амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного



использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, включенных в актив, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение оценочных значений. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о совокупном доходе в той категории расходов, которая соответствует функции нематериального актива.

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Компания определяет, имеются ли признаки возможного обесценения актива. Если такие признаки имеют место, или если требуется проведение ежегодной проверки актива на обесценение, Компания производит оценку возмещаемой стоимости актива. Возмещаемая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки (ЕГДП) – это наибольшая из следующих величин справедливая стоимость актива (ЕГДП), за вычетом затрат на продажу, и ценность от использования актива (ЕГДП). Возмещаемая стоимость определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует притоки денежных средств, которые, в основном, независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки (ЕГДП), превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости. При оценке ценности использования будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу учитываются недавние рыночные сделки (если таковые имели место). При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, корректировками цен свободно обращающихся на рынке акций дочерних компаний или прочими доступными показателями справедливой стоимости.

Компания определяет сумму обесценения, исходя из подробных планов и прогнозных расчетов. Эти планы и прогнозных расчеты, как правило, составляются на пять лет. Для более длительных периодов рассчитываются долгосрочные темпы роста, которые применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

Убытки от обесценения продолжающейся деятельности (включая обесценение запасов) признаются в отчете о совокупном доходе в составе тех категорий расходов, которые соответствуют функции обесцененного актива.

На каждую отчетную дату Компания определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, Компания рассчитывает возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой стоимости актива, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость актива не превышает его возмещаемой стоимости, а также не может превышать балансовую стоимость, за вычетом амортизации, по которой данный актив признавался бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в отчете о совокупном доходе.

Капитал

Акционерный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Внешние расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате эмиссии.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Аренда

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Компания определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Компания в качестве арендатора

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признает обязательства по аренде в отношении



осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

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

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

Активы в форме права пользования также подвергаются проверке на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов (кроме случаев, когда они понесены для производства запасов) в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

Компания в качестве арендодателя

Компания как арендодатель классифицирует каждый из своих договоров аренды в качестве операционной аренды или финансовой аренды. Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Аренда, по которой у Компании остаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда.

Компания представляет в отчете о финансовом положении базовые активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с характером таких базовых активов: недвижимость - в составе инвестиционной недвижимости, прочие долгосрочные активы - в составе основных средств.

Возникающий арендный доход учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в выручку в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные при согласовании договора операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости базового актива и признаются в качестве расхода на протяжении срока аренды с использованием тех же принципов, которые применяются к доходу от аренды.



Признание выручки и расходов

Доход от страховых взносов

Для договоров общего страхования полученные премии учитываются на момент выдачи полиса и начисляются на пропорциональной основе в течение периода страхового покрытия.

Расчет принятых, но не полученных премий на отчетную дату, осуществляется на основании страховой деятельности или прошлого опыта и включается в заработанные премии.

Премии показаны до вычета комиссии и налогов от продаж или прочих сборов. В случае если действие полисов прекращается вследствие неполучения премий, тогда весь соответствующий начисленный, но не полученный доход по премиям, с даты, когда действие считается прекращенным, списывается.

Подписанные премии по общему страхованию отражают сделки, заключенные в течение года. Незаработанные премии - это та часть принятых в течение года премий, которые относятся к периодам страхового покрытия после отчетной даты. Незаработанные премии рассчитываются обычно на ежедневной или на ежемесячной пропорциональной основе. Премии, собранные посредниками, но еще не полученные, оцениваются на основе оценок страховой деятельности или прошлого опыта и включаются в принятые премии.

В ходе обычной деятельности Компания также принимает на себя риск перестрахования по договорам общего страхования, там, где это применимо. Премии и убытки по принятому перестрахованию признаются как доход или расходы таким же образом, как если бы перестрахование рассматривалось как основная деятельность, принимая во внимание классификацию продукта перестраховщика.

Переданные страховые премии

Премии, начисленные по переданному перестрахованию, признаются в том периоде, в котором заключен договор по перестрахованию, и включает оценки тогда, когда суммы не могут быть определены на отчетную дату. Премии относятся на расходы в течение периода действия договора перестрахования и рассчитываются на ежедневной пропорциональной основе.

Договоры по перестрахованию, которые не передают существенного страхового риска, учитываются непосредственно в отчете о финансовом положении. Они являются депонированными активами или финансовыми обязательствами, которые признаются на основании уплаченных или полученных средств, минус точно определенные премии или сборы, которые должны быть удержаны перестраховщиком.

Инвестиционный доход по таким договорам при начислении учитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 прибылях и убытках 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.

Вознаграждения и возмещения

Убытки по общему 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 требований включают внутренние и внешние затраты, понесенные в связи с выплатой и урегулированием страховых требований. Внутренние затраты включают все прямые расходы отдела требований о возмещении убытков и любую часть общих и административных расходов, непосредственно относящуюся к функции рассмотрения требований.

Корпоративный подоходный налог

Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему корпоративному налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам.



Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законы, принятые на отчетную дату.

Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что временная разница будет восстановлена в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий и отложенный налоги, подлежат признанию вне прибыли или убытка, если налог относится к статьям, которые признаны вне прибыли или убытка. Соответственно, текущий и отложенный налог, относящиеся к статьям, которые признаны:

а) в прочем совокупном доходе, подлежат признанию в прочем совокупном доходе;

б) непосредственно в собственном капитале, подлежат признанию непосредственно в собственном капитале.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

Социальный налог, социальные отчисления и отчисления в фонд социального и медицинского страхования

Компания выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан. Компания уплачивает установленные законом обязательные социальные отчисления. Совокупная величина социального налога и социальных отчислений составляет 9,5% от заработной платы работников.

В соответствии с действующим законодательством Компания выплачивает отчисления в фонд социального медицинского страхования в размере 2% от заработной платы работников.

Обязательства по пенсионному обеспечению

Компания удерживает 10% от заработной платы своих работников в качестве обязательных пенсионных взносов в Единый накопительный пенсионный фонд (ЕНПФ). Согласно законодательству, обязательные пенсионные взносы являются обязательством работников, и Компания не имеет ни текущего, ни будущего обязательства по выплатам работникам после их выхода на пенсию.

Резервы и условные обязательства

Резервы признаются тогда, когда Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

В тех случаях, когда Компания ожидает возмещения расходов, например, по договору страхования, сумма возмещения признается как отдельный актив, но только при условии, что получение такого возмещения практически не вызывает сомнений.

Условные обязательства раскрываются в случае, если будущее обязательство является вероятным и его сумму невозможно рассчитать с достаточной степенью надежности.

Последующие события

События, произошедшие после окончания отчетного года, которые представляют дополнительную информацию о положении Компании на дату утверждения финансовой отчетности (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, произошедшие после окончания отчетного года, которые не являются



корректирующими событиями, не отражаются в финансовой отчетности Компании, а раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если они являются существенными.



4. Денежные средства

	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Деньги на текущих счетах в банках, в тенге	283,296	208,025
Наличные средства в кассе	106,682	135,657
Итого	389,978	343,682

5. Депозиты в банках

Депозиты в банках включают вклады в казахстанских банках, ставка вознаграждения по которым находится в диапазоне от 3.2% до 9.00%.

	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Депозиты	2,753,600	2,781,820
Проценты к получению	1,100	4,075
Итого	2,754,700	2,785,895

Депозиты размещены на срок до 1 года.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают следующие непросроченные и необеспеченные ценные бумаги:

	Процентная ставка к номиналу, %	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Долговые ценные бумаги:		2,800,603	2,617,204
Облигации Министерства финансов РК	3.87-5.12	1,485,395	1,507,197
Корпоративные облигации	4.12-4.77	1,315,208	872,640
Облигации казахстанских банков	7.25	-	237,367
Долевые ценные бумаги:		109,395	54,054
Корпоративные акции	-	109,395	54,054
Итого		2,909,998	2,671,258

7. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Дебиторская задолженность страхователей	3,647,250	2,028,595
Дебиторская задолженность брокеров и агентов	110,168	181,833
Прочая дебиторская задолженность	25,455	31,068
Резерв на обесценение	(97,262)	(90,900)
Итого	3,685,611	2,150,596

Изменение резерва на обесценение дебиторской задолженности представлено следующим образом:

	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
На 1 января	90,900	119,487
Начисление	9,034	11
Списание	(2,672)	(28,598)
На 31 декабря	97,262	90,900

8. Прочие активы

	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Финансовые активы	752,241	1,355,982
Средства на счетах брокера	673,035	1,291,059
Гарантийные взносы	79,206	64,923
Нефинансовые активы	74,500	105,197
Авансы поставщикам	16,811	45,424
Задолженность сотрудников	490	4,860
Прочие текущие активы	62,051	63,203
Резерв на обесценение	(4,852)	(8,290)
Итого	826,741	1,461,179



Изменение резерва на обесценение прочих активов представлено следующим образом:

	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
На 1 января	8,290	8,289
Начисление	-	1
Списание	(3,438)	-
На 31 декабря	4,852	8,290

9. Инвестиционная недвижимость

	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
На 1 января	248,851	19,036
Перевод из основных средств	-	229,815
Итого	248,851	248,851

Инвестиционная недвижимость включает в себя объекты недвижимости (земля, здания и сооружения), которые не применяются для использования в деятельности Компании, ни для продажи в операционной деятельности, а удерживаются в первую очередь, для того, чтобы получать доход от аренды и доход от прироста стоимости капитала. Для определения их справедливой стоимости на отчетную дату Компания не привлекала независимого оценщика, полагая, что нет существенных расхождений между их балансовой и справедливой стоимостью. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

10. Основные средства

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Прочее	Итого
Переоцененная/первоначальная стоимость на 01.01.2020 г.	4,350	381,080	47,448	54,339	487,217
Поступление	-	-	13,902	6,711	20,613
Реклассификация в инвестиционную недвижимость	(4,350)	(345,194)	-	-	(349,544)
Переоцененная/первоначальная стоимость на 31.12.2020 г.	-	35,886	61,350	61,050	158,286
Поступление	-	-	-	1,222	1,222
Выбытие	-	-	(1,677)	(925)	(2,602)
Переоцененная/первоначальная стоимость на 31.12.2021 г.	-	35,886	59,673	61,347	156,906
Накопленная амортизация на 01.01.2020 г.	-	(130,553)	(38,164)	(43,676)	(212,393)
Амортизационные отчисления за период	-	(1,834)	(3,142)	(5,448)	(10,424)
Списание амортизации в связи с выбытием	-	119,729	-	-	119,729
Накопленная амортизация на 31.12.2020 г.	-	(12,658)	(41,306)	(49,124)	(103,088)
Амортизационные отчисления за период	-	(1,069)	(1,259)	(4,766)	(7,094)
Списание амортизации в связи с выбытием	-	-	1,670	925	2,595
Накопленная амортизация на 31.12.2021 г.	-	(13,727)	(40,895)	(52,965)	(107,587)
Балансовая стоимость на 31.12.2020 г.	-	23,228	20,044	11,926	55,198
Балансовая стоимость на 31.12.2021 г.	-	22,159	18,778	8,382	49,319

Компания анализирует балансовую стоимость основных средств на каждую отчетную дату во избежание существенного отличия от их справедливой стоимости.

На отчетную дату Компания не привлекала независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий и сооружений, полагая, что нет существенных расхождений между их балансовой и справедливой стоимостью. Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.



При отсутствии переоценки стоимости зданий и сооружений, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. составила бы 3,350 тыс. тенге и 3,480 тыс. тенге соответственно.

11. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2020 г.	621,654	621,654
Приобретено	-	-
Первоначальная стоимость на 31.12.2020 г.	621,654	621,654
Приобретено	-	-
Первоначальная стоимость на 31.12.2021 г.	621,654	621,654
Накопленная амортизация на 01.01.2020 г.	(171,391)	(171,391)
Амортизационные отчисления за период	(62,198)	(62,198)
Накопленная амортизация на 31.12.2020 г.	(233,589)	(233,589)
Амортизационные отчисления за период	(62,170)	(62,170)
Накопленная амортизация на 31.12.2021 г.	(295,759)	(295,759)
Балансовая стоимость на 31.12.2020 г.	388,065	388,065
Балансовая стоимость на 31.12.2021 г.	325,895	325,895

12. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Задолженность перед агентами и брокерами	119,224	171,855
Задолженность перед страхователями	823,206	990,136
Авансы, полученные от клиентов	1,790,429	634,777
Итого	2,732,859	1,796,768

13. Резерв по незаработанным страховым премиям

	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Добровольное медицинское страхование	2,165,355	1,761,905
ОС ГПО владельцев транспортных средств	166,001	243,661
ОС ГПО перевозчиков перед пассажирами, туроператора и турагента	1,606	2,312
Страхование от несчастных случаев	111	61
Страхование автомобильного транспорта	97	700
Итого	2,333,170	2,008,639

14. Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований

	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
На 1 января	1,341,844	851,031
Плюс: произошедшие убытки	5,254,855	6,649,848
Минус: оплаченные убытки	(5,483,218)	(6,159,035)
На 31 декабря	1,113,481	1,341,844

15. Прочие обязательства

	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Финансовые обязательства	3,586	3,793
Задолженность поставщикам	3,586	3,793
Нефинансовые обязательства	66,904	119,159
Задолженность по дивидендам	38,751	38,751
Обязательства по выплатам работникам	12,635	12,141
Резерв по неиспользованным трудовым отпускам	3,268	28,247
Налоги к уплате, кроме подоходного налога	10,251	36,368
Прочая задолженность	1,999	3,652
Итого	70,490	122,952



16. Капитал

Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. количество выпущенных и размещенных простых акций составило 366,000 штук номиналом 10 тыс. тенге. В 2020 г. было размещено 80,000 штук простых акций. Каждая простая акция дает право на один голос и акции равны при распределении дивидендов.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. акционерами Компании являлись:

	На 31.12.2021 г.		На 31.12.2020 г.	
	доля, %	тыс. тенге	доля, %	тыс. тенге
Джундубаева Сауле Отановна	89.65	3,281,200	89.65	3,281,200
Курлеутов Эрнст Мухамедгазиевич	9.89	362,110	9.89	362,110
Надиров Дмитрий Надирович	0.30	10,800	0.30	10,800
Назарова Зульфия Зунуновна	0.16	5,890	0.16	5,890
Итого	100	3,660,000	100	3,660,000

Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, распределяемые резервы Компании не могут превышать нераспределенную прибыль Компании в соответствии с ее финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО, либо доход за период, в случае переносимых убытков. Распределение не может быть произведено, если это приведет к дефициту капитала или несостоятельности Компании. В 2021 г. и 2020 г. Компания не объявляла дивиденды.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. нераспределенная прибыль Компании, включая прибыль текущего года, составила 1,309,061 тыс. тенге (2020 г.: 1,184,547 тыс. тенге).

Резерв по переоценке основных средств

На 01.01.2020 г.	188,918
Перенос переоценки основных средств в нераспределенную прибыль при переводе основных средств в состав инвестиционной недвижимости	(169,684)
Перенос переоценки основных средств в нераспределенную прибыль в части начисленной амортизации и выбытия активов	(778)
На 31.12.2020 г.	18,456
Перенос переоценки основных средств в нераспределенную прибыль в части начисленной амортизации и выбытия активов	(777)
На 31.12.2021 г.	17,679

Резервный капитал

Стабилизационный резерв признается в капитале за счет нераспределенной прибыли и является оценкой обязательств страховой компании, связанных с осуществлением будущих страховых выплат в случае превышения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации, над его средним значением.

В соответствии с нормативными актами Национального банка Республики Казахстан стабилизационный резерв рассчитывается и признается, если среднее значение коэффициента убыточности без учета доли перестраховщика за три последних финансовых года составляет более 70 процентов.

Компания признала стабилизационный резерв по состоянию на 31 декабря 2021 г. в сумме 75 тыс. тенге (31 декабря 2020 г.: 56 тыс. тенге.).



АО «КАЗАХСКАЯ КОРПОРАЦИЯ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ «ИНТЕРГРИЧ»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (тыс. тенге)

17. Доход от страховой деятельности

Ниже приведен анализ деятельности по страхованию и перестрахованию за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

	Добровольное медицинское страхование	ОС ГПО владельцев транспортных средств	ОС ГПО перевозчиков перед пассажирами, туроператора и турагента	Страхование от несчастных случаев	Страхование автомобильного транспорта	Прочее страхование	ИТОГО
Страховые премии	7,286,038	346,962	3,923	643	860	-	7,638,426
Изменение в резерве незаработанных страховых премий	(403,450)	77,660	706	(50)	603	-	(324,531)
Заработанные премии	6,882,588	424,622	4,629	593	1,463	-	7,313,895
Страховые выплаты	(6,623,263)	(140,710)	(98)	-	-	-	(6,764,071)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	154,130	63,311	11,232	(131)	(408,435)	408,270	228,377
Расходы по осуществлению страховых выплат	(6,469,133)	(77,399)	11,134	(131)	(408,435)	408,270	(6,535,694)
Комиссионные расходы	(102,117)	(206,518)	(1,364)	(136)	(218)	-	(310,353)
Результат от страховой деятельности	311,338	140,705	14,399	326	(407,190)	408,270	467,848

Ниже приведен анализ деятельности по страхованию и перестрахованию за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	Добровольное медицинское страхование	ОС ГПО владельцев транспортных средств	ОС ГПО перевозчиков перед пассажирами, туроператора и турагента	Страхование от несчастных случаев	Страхование автомобильного транспорта	Прочее страхование	ИТОГО
Страховые премии	7,171,690	524,667	6,811	554	981	-	7,704,703
Изменение в резерве незаработанных страховых премий	114,922	(81,344)	1,633	155	(579)	-	34,787
Заработанные премии	7,286,612	443,323	8,444	709	402	-	7,739,490
Страховые выплаты	(6,550,209)	(167,471)	(7,292)	(380)	-	-	(6,725,352)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	(109,987)	(16,214)	43,056	208	394	(408,270)	(490,813)
Расходы по осуществлению страховых выплат	(6,660,196)	(183,685)	35,764	(172)	394	(408,270)	(7,216,165)
Комиссионные расходы	(87,425)	(202,963)	(2,092)	(204)	(59)	-	(292,743)
Результат от страховой деятельности	538,991	56,675	42,116	333	737	(408,270)	230,582



18. Доход от инвестиционной деятельности

	За 2021 г.	За 2020 г.
Проценты по депозитным счетам в банках	164,685	187,122
Проценты по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89,793	101,717
Доход (убыток) по торговым операциям с инвестициями, нетто	1,745	4,165
Проценты по соглашениям обратного РЕПО	35,439	64,837
Доход (убыток) от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убыток, нетто	(85,058)	49,645
Итого	206,604	407,486

19. Общеадминистративные расходы

	За 2021 г.	За 2020 г.
Расходы по оплате труда и договорам ГПХ	383,246	347,926
Сопровождение программного обеспечения	5,332	3,242
Износ и амортизация	69,264	72,622
Юридические и прочие профессиональные услуги	27,942	15,061
Обучение и другие расходы на персонал	15,995	5,769
Расходы по краткосрочной аренде	40,724	50,817
Информационные услуги	8,624	12,692
Налоги и прочие платежи в бюджет	34,691	38,108
Запасы	11,935	12,322
Обслуживание и ремонт	3,824	2,736
Почтовые расходы	4,813	4,451
Командировочные расходы	6,275	1,520
Банковские комиссии	9,178	7,106
Обязательные взносы в фонд гарантирования страховых взносов	2,963	1,968
Представительские расходы	3,652	2,988
Прочее	14,362	15,916
Всего	642,820	595,244

20. Расходы по подоходному налогу

Налогооблагаемый доход Компании облагается корпоративным подоходным налогом с юридических лиц по действующей официальной ставке 20%.

Основные компоненты расходов по подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлены следующим образом:

	За 2021 г.	За 2020 г.
Текущий корпоративный подоходный налог	42,006	69,713
Отложенный налог	(14,812)	13,945
Расход по корпоративному подоходному налогу за год всего	27,194	83,658

Ниже представлена сверка условного и фактического расхода по налогу:

	За 2021 г.	За 2020 г.
Прибыль до налогообложения	150,950	482,002
Официально установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Условный расход по подоходному налогу	30,190	96,400
Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, и доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу	(2,996)	(12,742)
Расход по корпоративному подоходному налогу за год	27,194	83,658

Налоговый эффект изменения временных разниц за 2021 г. представлен следующим образом:

	На 01.01.2021 г.	Отражено в прибылях и убытках	На 31.12.2021 г.
Активы по отложенному налогу	24,016	(3,741)	20,275
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	18,180	1,272	19,452
Резерв по неиспользованным трудовым отпускам	5,649	(4,995)	654



	На 01.01.2021 г.	Отражено в прибылях и убытках	На 31.12.2021 г.
Взносы в фонд гарантирования страховых выплат	86	(2)	84
Налоги к уплате	101	(16)	85
Обязательства по отложенному налогу	109,561	(18,553)	91,008
Основные средства и нематериальные активы	64,863	(2,362)	62,501
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44,698	(16,191)	28,507
Итого обязательство (актив) по отложенному налогу	85,545	(14,812)	70,733

Налоговый эффект изменения временных разниц за 2020 г. представлен следующим образом:

	На 01.01.2020 г.	Отражено в прибылях и убытках	На 31.12.2020 г.
Активы по отложенному налогу	27,766	(3,750)	24,016
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	23,897	(5,717)	18,180
Резерв по неиспользованным трудовым отпускам	3,583	2,066	5,649
Взносы в фонд гарантирования страховых выплат	99	(13)	86
Налоги к уплате	187	(86)	101
Обязательства по отложенному налогу	99,366	10,195	109,561
Основные средства и нематериальные активы	66,642	(1,779)	64,863
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32,724	11,974	44,698
Итого обязательство (актив) по отложенному налогу	71,600	13,945	85,545

21. Операции со связанными сторонами

Для целей настоящей финансовой отчетности связанными сторонами признаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны, а также стороны, находящиеся под общим контролем, ключевой управленческий персонал и контролирующего акционера. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношения сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции со связанными сторонами за 2021 г. представлены следующим образом:

	Контролирующий акционер	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Активы				
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	661	-	661
Прочие активы	-	1,621	-	1,621
Обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	(766,586)	-	(766,586)
Прочие обязательства	(39,701)	-	-	(39,701)
Доходы и расходы				
Страховые премии	139	1,657	-	1,796
Комиссионные расходы	-	(1,282,020)	-	(1,282,020)
Прочие операционные доходы, нетто	-	7,820	-	7,820
Общественно-административные расходы	(11,400)	-	(42,527)	(53,927)



Операции со связанными сторонами за 2020 г. представлены следующим образом:

	Контролирующий акционер	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Активы				
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	819	-	819
Прочие активы	-	1,088	-	1,088
Обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	(951,584)	-	(951,584)
Прочие обязательства	(41,601)	(40)	-	(41,641)
Доходы и расходы				
Страховые премии	305	1,620	-	1,925
Комиссионные расходы	-	(614,965)	-	(614,965)
Прочие операционные доходы, нетто	-	6,092	-	6,092
Общедирективные расходы	(24,555)	(21)	(38,877)	(63,453)

Вознаграждение ключевого управленческого персонала

Ключевой управленческий персонал включает членов Правления и Совета Директоров Компании. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает должностной оклад и бонусы по результатам деятельности Компании. Общая сумма вознаграждения, включенная в состав общих административных расходов за 2021 год (примечание 19), составила 42,527 тыс. тенге (2020 г.: 38,877 тыс. тенге).

22. Договорные и условные обязательства

Судебные иски

В ходе осуществления обычной деятельности Компания может являться объектом различных процессов и исков. Руководство считает, что конечное обязательство, если такое будет иметь место, связанное с такими процессами или исками может оказать влияние на текущее финансовое положение и на результаты работы Компании в будущем.

Налогообложение

Налоговое законодательство Республики Казахстан быстро меняется и по-разному интерпретируется, включая механизм надлежащего применения различных налоговых обязательств, таких как налог у источника, оплачиваемый за нерезидентов. Понимание руководством законов в приложении к деловым операциям может быть оспорено соответствующими регулирующими органами, законодательно имеющими право к начислению штрафов и пени. Налоговые органы занимают более агрессивную позицию в интерпретации законов и оценок, в результате операции, не вызывавшие претензий в прошлом, могут быть оспорены. Налоговые органы могут проводить проверку налоговых начислений за последние три года. При определенных обстоятельствах этот период может быть увеличен. Хотя руководство Компании считает, что адекватно учло все налоговые обязательства, исходя из своего понимания налогового законодательства, вышеуказанные факты, возможно, будут сопряжены для Компании с дополнительными финансовыми рисками.

23. Цели и политика управления финансовыми рисками

Управление рисками имеет решающее значение в страховой деятельности и является одним из основных элементов деятельности Компании. Компания подвержена риску, связанному со страховой деятельностью, инвестиционному риску, ценовому риску, кредитному риску, риску ликвидности, процентному риску, рыночному риску, операционным рискам.

Ниже приведено описание политик Компании в отношении управления данным рисками.

Политика по страхованию

Компания устанавливает правила 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.

Риск по договору страхования

Риск по договору страхования представляет собой риск того, что произойдет страховой случай, включая неопределенность касательно размера и сроков любого возникающего в результате этого иска. Основной риск, с которым Компания сталкивается по таким договорам, заключается в том, что фактические выплаты превысят резервы убытков. На это оказывают влияние такие факторы как частота и размер заявленных убытков, превышение фактических выплат первоначально оцененного размера заявленных убытков, а также выплаты по долгосрочным договорам страхования

Вариабельность выплат снижается посредством диверсификации риска по большому портфелю страховых договоров, так как более диверсифицированный портфель, по всем пунктам, менее подвержен влиянию изменения в любой подгруппе портфеля, равно как и неожиданным результатам. Изменчивость рисков также уменьшается посредством тщательного отбора и внедрения стратегии и принципов страховой деятельности, а также посредством использования договоров перестрахования. Компания установила принципы и лимиты по страхованию, которые оговаривают, кто и какие риски может принять и соответствующие лимиты. Данные лимиты отслеживаются на постоянной основе. При расчете по андеррайтинговому году коэффициенты представляют собой отношение произведенных страховых выплат плюс изменение резерва убытков, включая резерва произошедших, но не заявленных убытков плюс сумма расходов на ведение дел, к подписанной страховой премии. Андеррайтинговый коэффициент убыточности и андеррайтинговый комбинированный коэффициент Компании с учетом доли перестраховщика представлены следующим образом:

	За 2021 г.	За 2020 г.
Андеррайтинговый коэффициент убыточности	89.36%	93.36%
Андеррайтинговый комбинированный коэффициент	102.95	104.83

В следующей таблице показаны резервы возможных убытков в разбивке по типам договоров:

	За 2021 г.	За 2020 г.
Добровольное медицинское страхование	563,144	717,274
ОС ГПО владельцев транспортных средств	133,677	196,988
ОС ГПО перевозчиков перед пассажирами, туроператора и турагента	7,597	18,829
Страхование от несчастных случаев	577	433
Страхование автомобильного транспорта	408,486	50
Прочее страхование	-	408,270
Итого	1,113,481	1,341,844

Компания проводит политику активного управления и оперативного урегулирования убытков в целях минимизации потенциального риска в связи с непредсказуемыми будущими событиями, которые могут негативно повлиять на Компанию.

Исходящее перестрахование осуществляется на различных условиях с различными лимитами удержаний в зависимости от вида страхования и территории. Суммы к возмещению от перестраховщиков рассчитываются в соответствии с допущениями, использованными при определении соответствующего страхового возмещения, и представлены в отчете о финансовом положении как активы по договорам перестрахования.

На 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. географическая концентрация основных обязательств Компании по страхованию находится в Казахстане.

Страховые резервы

Резервы убытков по договорам общего страхования (в том числе убытков заявленных и убытков произошедших, но не заявленных) формируются для покрытия общей конечной величины урегулирования обязательств по понесенным убыткам, оценка которых осуществляется исходя из известных фактов на отчетную дату.

Уровень резерва по убыткам (включая резервы по заявленным убыткам и понесенным, но не заявленным убыткам) был установлен на основании информации, доступной на отчетную дату, включая уведомления о потенциальных убытках, опыт работы с аналогичными убытками и прецедентное право. Компания использует всю возможную и доступную в настоящее время информацию для оценки резерва по заявленным убыткам, включая расходы по корректировке резерва по каждому классу договоров страхования. Резерв по понесенным, но не заявленным убыткам (РПНУ) был оценен с использованием модифицированного Метода цепной лестницы по всем классам, где имеются достаточные данные на основе оплаченных убытков. Резервы по убыткам отдельно анализируются по каждому виду страхования. Кроме того, в отношении более крупных убытков осуществляется отдельная оценка ущерба оценщиками или отдельный прогноз актуариями. Как правило, допущения при прогнозировании убытков направлены на получение



максимально обоснованной оценки наиболее вероятного или ожидаемого исхода. Компания регулярно проводит анализ использования резервов.

Основой допущений, принимаемых при расчетах, является опыт Компании в отношении развития убытков прошлых периодов и его экстраполяция на будущие периоды. Сюда входят допущения в отношении затрат на убытки и затрат на урегулирование убытков, а также затраты на возмещение. Для оценки степени влияния развития фактических убытков на эти оценки после отчетной даты, используется субъективное суждение.

Основное допущение, лежащее в основе этого метода заключается в том, что опыт Компании в отношении развития прошлых убытков, включая определенные суждения по развитию фактических убытков после отчетной даты, может быть использовано для прогнозирования будущего развития убытков и, таким образом, окончательных затрат по убыткам. По существу, этот метод экстраполирует развитие оплаченных и понесенных убытков на основе наблюдаемых расходов прошлых периодов и ожидаемых коэффициентов убытка. Развитие прошлых убытков в основном анализируется по годам убытка и, в некоторых случаях, по географическим регионам, а также по существенным направлениям деятельности. Обычно, крупные убытки рассматриваются по отдельности, по ним или создаются резервы по номинальной стоимости оценок, определенных оценщиками, или по ним создаются прогнозы, для отражения их будущего развития. Используется квалифицированное суждение для оценки степени, в которой прошлые тенденции не могут быть применены или измениться в будущем для получения расчетной окончательной стоимости убытков, которая представляет собой вероятный результат из диапазона возможных результатов, принимая во внимание все имеющиеся неопределенности. В оценку обязательства также может быть включена маржа на неблагоприятное отклонение.

Чувствительность

Резерв по убыткам общего страхования чувствителен к указанным выше ключевым допущениям. Вследствие задержки, которая возникает между наступлением убытка и его последующим заявлением, и последующим урегулированием, резервы по неурегулированным убыткам не могут быть с точностью определены на отчетную дату. Изменение страховых премий на 5% за 2021 год изменило бы чистый доход на 305,537 тыс. тенге (2020 г.: 308,188 тыс. тенге). Данный анализ предполагает, что все прочие переменные остаются неизменными.

Основные категории финансовых инструментов Компании:

	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Денежные средства	389,978	343,682
Депозиты в банках	2,754,700	2,785,895
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	3,685,611	2,150,596
Прочие финансовые активы	752,241	1,355,982
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток	2,909,998	2,671,258
Итого финансовые активы	10,492,528	9,307,413
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	942,430	1,161,991
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	1,113,481	1,341,844
Прочие финансовые обязательства	3,586	3,793
Итого финансовые обязательства	2,059,497	2,507,628

Кредитный риск

Кредитный риск - риск того, что Компания понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Компания управляет и контролирует кредитный риск путем установления предельного размера риска, который Компания готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Компания регулярно отслеживает возвратность дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию. В финансовой отчетности по всем сомнительным суммам созданы резервы. Контрагентами по перестрахованию являются надежные перестраховщики в других странах.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении. Максимальный размер кредитного риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Денежные средства (за вычетом наличных средств в кассе)	283,296	208,025
Депозиты в банках	2,754,700	2,785,895
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,909,998	2,671,258
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	3,685,611	2,150,596



	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Прочие финансовые активы	752,241	1,355,982
Итого финансовые активы	10,385,846	9,171,756

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами.

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

	от BBB+ до BBB-	от BB+ до BB-	от B+ до B-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
На 31.12.2021 г.					
Денежные средства (за вычетом наличных средств в кассе)	32,769	75,625	174,902	-	283,296
Депозиты в банках	1,000,000	800,000	954,700	-	2,754,700
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,187,017	668,927	-	54,054	2,909,998
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	-	3,685,611	3,685,611
Прочие финансовые активы	-	-	-	752,241	752,241
Итого финансовые активы	3,219,786	1,544,552	1,129,602	4,491,906	10,385,846
На 31.12.2020 г.					
Денежные средства (за вычетом наличных средств в кассе)	6,735	37,626	163,664	-	208,025
Депозиты в банках	1,000,000	800,000	985,895	-	2,785,895
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,173,556	443,648	-	54,054	2,671,258
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	-	2,150,596	2,150,596
Прочие финансовые активы	-	-	-	1,355,982	1,355,982
Итого финансовые активы	3,180,291	1,281,274	1,149,559	3,560,632	9,171,756

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.

В следующей таблице представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов:

	Не просроченные и не обесцененные		Просроченные, но не обесцененные	Просроченные и обесцененные	Итого
	Высокое	Стандартное			
На 31.12.2021 г.					
Денежные средства (за вычетом наличных средств в кассе)	283,296	-	-	-	283,296
Депозиты в банках	2,754,700	-	-	-	2,754,700
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,909,998	-	-	2,909,998
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	3,678,067	7,544	97,262	3,782,873
Прочие финансовые активы	-	752,241	-	-	752,241
Резерв на обесценение	-	-	-	(97,262)	(97,262)
Итого финансовые активы	3,037,996	7,340,306	7,544	-	10,385,846
На 31.12.2020 г.					
Денежные средства (за вычетом наличных средств в кассе)	208,025	-	-	-	208,025
Депозиты в банках	2,785,895	-	-	-	2,785,895



Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,671,258	-	-	2,671,258
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	2,129,083	21,513	90,900	2,241,496
Прочие финансовые активы	-	1,355,982	-	-	1,355,982
Резерв на обесценение	-	-	-	(90,900)	(90,900)
Итого финансовые активы	2,993,920	6,156,323	21,513	-	9,171,756

Просроченные, но не обесцененные активы просрочены на срок от 3 до 12 месяцев. Руководство Компании полагает, что данные активы будут возмещены в течение 2022 года.

Риск ликвидности

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

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

Политика Компании по управлению риском ликвидности определяет, что является риском ликвидности для Компании; устанавливает минимальный размер средств для удовлетворения экстренных требований о выплате; концентрацию источников финансирования; представление отчетности о подверженности риску ликвидности и нарушениях перед надзорными органами; мониторинг соблюдения политики по риску ликвидности и обзор политики по управлению риском ликвидности на релевантность и на соответствие изменениям в окружающих условиях.

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

По состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	По требованию	Менее 12 месяцев	1-5 лет	Итого
Активы	1,063,013	6,519,517	2,909,998	10,492,528
Денежные средства	389,978	-	-	389,978
Депозиты в банках	-	2,754,700	-	2,754,700
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2,909,998	2,909,998
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	3,685,611	-	3,685,611
Прочие финансовые активы	673,035	79,206	-	752,241
Обязательства	(1,113,481)	(946,016)	-	(2,059,497)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	(942,430)	-	(942,430)
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	(1,113,481)	-	-	(1,113,481)
Прочие финансовые обязательства	-	(3,586)	-	(3,586)
Итого, нетто	(50,468)	5,573,501	2,909,998	8,433,031



По состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	По требованию	Менее 12 месяцев	1-5 лет	Итого
Активы	1,634,741	5,001,414	2,671,258	9,307,413
Денежные средства	343,682	-	-	343,682
Депозиты в банках	-	2,785,895	-	2,785,895
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2,671,258	2,671,258
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	2,150,596	-	2,150,596
Прочие финансовые активы	1,291,059	64,923	-	1,355,982
Обязательства	(1,341,844)	(1,165,784)	-	(2,507,628)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	(1,161,991)	-	(1,161,991)
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	(1,341,844)	-	-	(1,341,844)
Прочие финансовые обязательства	-	(3,793)	-	(3,793)
Итого, нетто	292,897	3,835,630	2,671,258	6,799,785

Инвестиционные риски

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.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. Компания не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Ценовой риск

В соответствии с МСФО (IFRS) 7 по состоянию на 31 декабря 2021 года влияние цен на финансовые инструменты определялось на основе баланса финансовых активов и обязательств. Данная чувствительность не оказывает влияния на показатели отчета о совокупном доходе, которая ожидалась бы в результате изменения цен в течение какого-либо периода времени. Кроме того, данный анализ предполагает, что все прочие переменные остаются неизменными. Компания подвержена ценовому риску, вытекающему из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 10%-ное увеличение (уменьшение) цен на данные инвестиции по состоянию на 31 декабря 2021 г. привело бы к увеличению (уменьшению) чистого дохода на 232,800 тыс. тенге (2020 г.: 213,701 тыс. тенге).

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. У Компании нет финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой и она не подвержена риску процентной ставки.

Валютный риск

Валютный риск - это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.



Подверженность Компании валютному риску, исходя из балансовых величин, была следующей:

	На 31.12.2021 г.				На 31.12.2020 г.			
	Всего	Тенге	Доллар США	Прочие	Всего	Тенге	Доллар США	Прочие
Активы								
Денежные средства	389,978	333,945	33,469	22,564	343,682	307,208	15,962	20,512
Депозиты в банках	2,754,700	1,890,000	864,700	-	2,785,895	1,941,787	844,108	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,909,998	54,054	2,855,944	-	2,671,258	54,054	2,617,204	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	3,685,611	3,685,369	-	242	2,150,596	2,150,360	-	236
Прочие финансовые активы	752,241	79,206	673,035	-	1,355,982	542,289	813,693	-
Итого финансовые активы	10,492,528	6,042,574	4,427,148	22,806	9,307,413	4,995,698	4,290,967	20,748
Обязательства								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(942,430)	(942,334)	(96)	-	(1,161,991)	(1,161,729)	(262)	-
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	(1,113,481)	(1,113,481)	-	-	(1,341,844)	(1,341,844)	-	-
Прочие финансовые обязательства	(3,586)	(3,586)	-	-	(3,793)	(3,793)	-	-
Итого финансовые обязательства	(2,059,497)	(2,059,401)	(96)	-	(2,507,628)	(2,507,366)	(262)	-
Чистая балансовая позиция	8,433,031	3,983,173	4,427,052	22,806	6,799,785	2,488,332	4,290,705	20,748

Ослабление курса тенге на 20% (2020 г.: 15%) по отношению к доллару США по состоянию на 31 декабря 2021 г. привело бы к увеличению дохода после налогообложения на 708,328 тыс. тенге (2020 г.: 514,885 тыс. тенге). Этот анализ предполагает, что все остальные переменные остаются неизменными.

Укрепление курса тенге на 20% по отношению к доллару США по состоянию на 31 декабря 2021 г. (2020 г.: 15%) имело бы равнозначный, но противоположный эффект, при условии, что все прочие переменные остаются неизменными.

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств включает сумму, по которой инструмент может быть обменен в текущих операциях между желающими сторонами, нежели при принудительной продаже или продаже из-за ликвидации.

Компания использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на ожидаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Ниже приведены справедливые стоимости финансовых активов и обязательств и балансовые стоимости, указанные в отчете о финансовом положении:



	На 31.12.2021 г.		На 31.12.2020 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Денежные средства	389,978	389,978	343,682	343,682
Депозиты в банках	2,754,700	2,754,700	2,785,895	2,785,895
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,909,998	2,909,998	2,671,258	2,671,258
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	3,685,611	3,563,320	2,150,596	2,102,754
Прочие финансовые активы	752,241	727,281	1,355,982	1,325,817
Обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(942,430)	(911,160)	(1,161,991)	(1,136,141)
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	(1,113,481)	(1,076,535)	(1,341,844)	(1,311,993)
Прочие финансовые обязательства	(3,586)	(3,467)	(3,793)	(3,709)
Итого, нетто	8,433,031	8,354,115	6,799,785	6,777,563

Для оценки справедливой стоимости были использованы следующие методы и допущения:

- Денежные средства и счета и депозиты в банках равны балансовой стоимости ввиду характера данных финансовых инструментов;
- Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами приблизительно соответствуют своей балансовой стоимости, благодаря короткому сроку погашения данных инструментов. Им присвоен Уровень 1 в иерархии справедливой стоимости;
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оценены на основании котировок активных рынков в отношении таких активов. Им присвоен Уровень 1 в иерархии справедливой стоимости;
- Прочие финансовые активы и обязательства, дебиторская и кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию и резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований продисконтированы до справедливой стоимости с учетом среднего срока погашения и безрисковой ставки процента 13.5 % (2020 г.: 9%). Им присвоен Уровень 3 в иерархии справедливой стоимости.

24. Управление капиталом

Компания является объектом нормативных требований Республики Казахстан в отношении маржи платежеспособности, устанавливаемых нормативными актами Национального Банка Республики Казахстан («НБРК»). Компания обязана поддерживать норматив достаточности маржи платежеспособности не менее 1. Норматив маржи платежеспособности определяется делением фактической маржи платежеспособности на минимально-необходимую маржу платежеспособности. Минимально - необходимая маржа платежеспособности рассчитывается на основании нескольких факторов, включающих чистые заработанные премии, претензии выплаченные и премии, переданные зарубежным перестраховщикам.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. регуляторный капитал представлен следующим образом:

Регуляторный капитал	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Минимальная маржа платежеспособности	1,075,894	1,022,965
Фактическая маржа платежеспособности	1,454,493	3,223,561
Маржа платежеспособности	1.35	3.15

25. События после отчетной даты

2 января 2022 г. в Мангистауской области Республики Казахстан начались акции протеста, связанные со значительным ростом розничной цены на сжиженный природный газ. Данные протесты распространились на другие города и привели к беспорядкам, повреждению имущества и гибели людей. 5 января 2022 г. Правительство объявило о введении чрезвычайного положения.

В результате вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения, Президент Республики Казахстан сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая внесение изменений в налоговое законодательство, введение мер поддержки финансовой стабильности, контроль и стабилизацию уровня инфляции и обменного курса тенге.



19 января 2022 г. чрезвычайное положение было отменено. Данные события не оказали существенного влияния на деятельность Компании. Влияние на деятельность Компании любых новых мер, которые могут быть предприняты Правительством, оценить невозможно.

В связи с военными действиями, начавшимися на территории Украины в феврале 2022 года, Европейским Союзом, Соединенными Штатами Америки и другими странами были ужесточены и введены новые экономические санкции в отношении Российской Федерации. На дату выпуска финансовой отчетности, руководство оценивает возможное влияние этих санкций на операционную деятельность Компании.

