

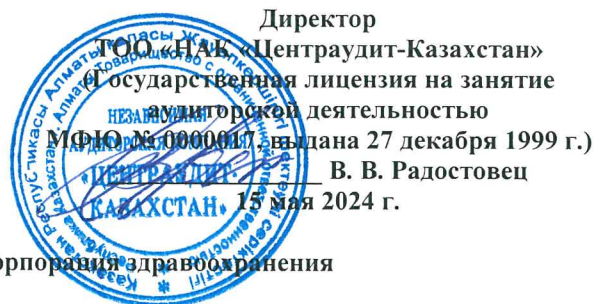
**АО «Казахская корпорация здравоохранения
и медицинского
страхования «ИНТЕРТИЧ»**

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2023 г.

и Отчет независимого аудитора

ОГЛАВЛЕНИЕ

Отчет независимого аудитора	1
Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в капитале	4
1. Общая информация	5
2. Основа представления финансовой отчетности	5
3. Существенная информация об учетной политике	6
4. Денежные средства	18
5. Депозиты в банках	18
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
7. Прочие активы	18
8. Инвестиционная недвижимость	18
9. Основные средства	19
10. Нематериальные активы	19
11. Обязательства по договорам страхования	20
12. Прочие обязательства	22
13. Капитал	22
14. Доход от страховой деятельности	23
15. Доход от инвестиционной деятельности	24
16. Общедминистративные расходы	24
17. Расходы по подоходному налогу	24
18. Операции со связанными сторонами	26
19. Договорные и условные обязательства	27
20. Цели и политика управления финансовыми рисками	27
21. Управление капиталом	32
22. Изменение в учетной политике и пересчет сравнительной информации	32



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

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Казахская корпорация здравоохранения и медицинского страхования «Интертич» (далее – Компания), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 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 существенную информацию об учетной политике..

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 2023 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 2023 г. отражен приобретенный нематериальный актив балансовой стоимостью 201,500 тыс. тенге (на 31 декабря 2021 г. – 263,500 тыс. тенге). Мы не смогли получить надлежащие аудиторские доказательства справедливой стоимости данного актива на дату приобретения 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 2022 г. было модифицировано. Наше мнение в отношении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 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 Казахстан, 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 за 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-0000801, выдано 20 мая 2019 г.)

Республика Казахстан,
050059, г. Алматы, п. центр «Нурлы Тау»,
пр. Аль-Фараби, 19, павильон 1 «Б»,
3 этаж, офис 301, 302.



С.С. Рубанов



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2023 г.

	Прим.*	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г. (пересчитано**)	На 01.01.2022 г. (пересчитано**)
Активы				
Денежные средства	4	2,605,905	2,015,030	389,978
Депозиты в банках	5	1,722,358	1,204,290	2,754,700
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2,623,357	3,428,776	2,909,998
Предоплата по подоходному налогу		38,315	53,319	35,247
Прочие активы	7	2,051,527	1,949,532	884,960
Инвестиционная недвижимость	8	376,759	376,759	353,451
Основные средства	9	74,149	60,977	49,319
Нематериальные активы	10	201,695	263,795	325,895
Итого активы		9,694,065	9,352,478	7,703,548
Обязательства				
Провизии		12,748	12,748	12,748
Обязательства по оставшейся части страхового покрытия	11	498,409	1,627,882	525,698
Обязательства по возникшим убыткам	11	3,315,858	2,473,874	2,024,235
Отложенное налоговое обязательство	17	46,990	90,927	91,737
Прочие обязательства	12	103,146	107,924	72,850
Итого обязательства		3,977,151	4,313,355	2,727,268
Капитал				
Акционерный капитал	13	3,660,000	3,660,000	3,660,000
Резерв по переоценке основных средств	13	29,140	30,440	17,679
Резервный капитал	13	86	69	75
Нераспределенная прибыль		2,027,688	1,348,614	1,298,526
Итого капитал		5,716,914	5,039,123	4,976,280
Итого капитал и обязательства		9,694,065	9,352,478	7,703,548

*Примечания на стр. 5-35 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.

**Некоторые суммы, представленные в этом столбце, не согласуются с суммами в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., поскольку отражают корректировки, информация о которых представлена в примечании 22 к финансовой отчетности.

Председатель правления



Исаева А. А.



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

	Прим.*	За 2023 г.	За 2022 г. (пересчитано**)
Страховые премии	14	12,839,426	10,554,133
Расходы по страхованию	14	(11,992,115)	(10,503,023)
Доход от страховой деятельности		847,311	51,110
Доход от инвестиционной деятельности	15	160,856	786,493
Прибыль от курсовой разницы, нетто		695,287	75,453
Доход от инвестиционной деятельности		856,143	861,946
Общедирективные расходы	16	(1,061,936)	(825,415)
Прочие операционные доходы (расходы), нетто		24,790	(11,187)
Операционные расходы, нетто		(1,037,146)	(836,602)
Прибыль до налогообложения		666,308	76,454
Расходы по подоходному налогу	17	11,483	(27,149)
Чистая прибыль за год		677,791	49,305
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка		-	13,538
Переоценка основных средств, за вычетом подоходного налога		-	13,538
Итого прочий совокупный доход		-	13,538
Совокупный доход		677,791	62,843

*Примечания на стр. 5-35 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.

**Некоторые суммы, представленные в этом столбце, не согласуются с суммами в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., поскольку отражают корректировки, информация о которых представлена в примечании 22 к финансовой отчетности.

Председатель правления



Исаева А. А.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

	Прим.*	За 2023 г.	За 2022 г. (пересчитано**)
Денежные средства от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		666,308	76,454
Корректировки:			
Изменения в обязательствах по договорам страхования	11	278,613	1,823,802
Амортизация рисковой поправки	11	121,653	34,887
Доход от инвестиционной деятельности	15	(160,856)	(786,493)
Нереализованная прибыль от курсовой разницы		(598,538)	(75,453)
Отложенные аквизиционные расходы	11	460,246	454,876
Износ и амортизация	16	68,113	67,494
Прочие		2,842	(57,095)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		838,381	1,538,472
(Увеличение) уменьшение прочих активов	7	(101,995)	(1,064,572)
(Увеличение) уменьшение отложенных аквизиционных расходов	11	(891,030)	(759,675)
(Уменьшение) увеличение обязательств по договорам страхования	11	(135,318)	32,820
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	12	(19,694)	19,906
Денежные потоки от операционной деятельности		(309,656)	(233,049)
Проценты полученные		287,348	273,692
Подоходный налог выплаченный		(17,450)	(49,416)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		(39,758)	(8,773)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Чистое поступление (выбытие) по депозитам в банках	5	(464,657)	1,649,801
Поступление от реализации финансовых активов	6	4,617,650	5,957,055
Приобретение финансовых активов	6	(3,369,881)	(5,845,251)
Приобретение основных средств	9	(19,204)	(129)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		763,908	1,761,476
Чистое увеличение денежных средств		724,150	1,752,703
Эффект изменения обменного курса на денежные средства		(133,275)	(127,651)
Денежные средства на начало года		2,015,030	389,978
Денежные средства на конец года		2,605,905	2,015,030

*Примечания на стр. 5-35 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.

**Некоторые суммы, представленные в этом столбце, не согласуются с суммами в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., поскольку отражают корректировки, информация о которых представлена в примечании 22 к финансовой отчетности.

Председатель правления



Исаева А. А.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

	Акционерный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
На 01.01.2022 г. (до пересчета)	3,660,000	17,679	75	1,392,657	5,070,411
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 17 (Примечание 22*)	-	-	-	(94,131)	(94,131)
На 01.01.2022 г. (пересчитано**)	3,660,000	17,679	75	1,298,526	4,976,280
Чистая прибыль за год	-	-	-	49,305	49,305
Прочий совокупный доход (Примечание 13*)	-	13,538	-	-	13,538
Совокупный доход	-	13,538	-	49,305	62,843
Амортизация резерва переоценки (Примечание 13*)	-	(777)	-	777	-
Перевод из резервного капитала (Примечание 13*)	-	-	(6)	6	-
На 31.12.2022 г. (пересчитано**)	3,660,000	30,440	69	1,348,614	5,039,123
Чистая прибыль за год	-	-	-	677,791	677,791
Совокупный доход	-	-	-	677,791	677,791
Амортизация резерва переоценки (Примечание 13*)	-	(1,300)	-	1,300	-
Перевод в резервный капитал (Примечание 13*)	-	-	17	(17)	-
На 31.12.2023 г.	3,660,000	29,140	86	2,027,688	5,716,914

*Примечания на стр. 5-35 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.

**Некоторые суммы, представленные в этой строке, не согласуются с суммами в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., поскольку отражают корректировки, информация о которых представлена в примечании 22 к финансовой отчетности.

Председатель правления



Исаева А. А.



1. Общая информация

АО «Казахская корпорация здравоохранения и медицинского страхования «Интертич» (далее - Компания) было организовано в 1992 г. Дата последней перерегистрации 26 июля 2005 г.

Основной офис Компании зарегистрирован и расположен по адресу: Казахстан, 050051, г. Алматы, пр. Назарбаева, д. 275Е. На 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 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 2023 г. и 31 декабря 2022 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 2023 г., утверждена руководством Компании 15 мая 2024 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 2023 г.:

Доллар США – по курсу 454.56 тенге за 1 доллар США;

по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

Доллар США – по курсу 462.65 тенге за 1 доллар США;

Условия ведения деятельности

В Казахстане продолжают осуществляться экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает 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.

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.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости (Примечание 8)

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 земельных участков, зданий и сооружений, учитываемых в составе основных средств (Примечание 9)

Компания учитывает земельные участки, здания и сооружения в составе основных средств по переоцененной стоимости. При переоценке Компания использует сравнительный подход. Справедливая стоимость относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов (Примечание 20)

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. Существенная информация об учетной политике

Принятие поправок к стандартам и интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2023 г., не оказало влияния на финансовое положение и финансовую отчетность Компании, за исключением:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО «Раскрытие информации об учетной политике»

Влияние указанных стандартов и поправок к стандартам представлено в Примечании 22.

Компания не применила досрочно стандарты, интерпретации и поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на 1 января 2023 г. Компания планирует применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в силу. Ожидается, что указанные поправки и стандарты не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Ниже представлена существенная информация об учетной политике, которую Компания применяла при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Финансовые инструменты

Первоначальное признание финансовых инструментов

Компания признает финансовые активы и обязательства в отчете о финансовом положении тогда, когда она становится стороной по договору в отношении финансового инструмента.

Финансовым инструментом является любой договор, приводящий к возникновению финансового актива у одной организации и финансового обязательства или долевого инструмента у другой организации.

Финансовые активы

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от характеристик предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу и бизнес-модели, применяемой Компанией для управления этими активами и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками, за исключением торговой дебиторской задолженности, которая не содержит значительного компонента финансирования или в отношении которой



Компания применила упрощение практического характера. Компания первоначально оценивает финансовые активы по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке. Торговая дебиторская задолженность, которая не содержит значительный компонент финансирования или в отношении которой Компания применила упрощение практического характера, оценивается по цене сделки.

Для того чтобы финансовый актив можно было классифицировать и оценивать по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, необходимо, чтобы договорные условия этого актива обуславливали получение денежных потоков, которые являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов» на непогашенную часть основной суммы долга. Такая оценка называется SPPI-тестом и осуществляется на уровне каждого инструмента.

Бизнес-модель, используемая Компанией, описывает способ, которым Компания управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков, то есть бизнес-модель Компании определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

Все операции покупки или продажи финансовых активов, требующие поставки активов в срок, устанавливаемый законодательством, или в соответствии с правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на стандартных условиях), признаются на дату заключения сделки, т. е. на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Последующая оценка

Для целей последующей оценки финансовые активы классифицируются на четыре категории:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с последующей реклассификацией накопленных прибылей и убытков (долговые инструменты);
- финансовые активы, классифицированные по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без последующей реклассификации накопленных прибылей и убытков при прекращении признания (долевые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Компания классифицирует финансовые активы исходя из бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами.

Используемая Компанией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса. Бизнес-модель, используемая Компанией, не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, а определяется на более высоком уровне агрегирования.

При оценке бизнес-модели в отношении конкретных портфелей Компанией анализируются следующие индикаторы:

- назначение портфеля, оцениваемого руководством (например, портфель предназначен для того, чтобы собирать денежные потоки, либо для максимизации инвестиционного дохода, либо для удовлетворения требований ликвидности);
- состав портфеля и его соответствие с утвержденными целями;
- мандат, переданный менеджерам портфеля (например, насколько широк спектр инвестиций, какие ограничения по продажам);
- метрика, применяемая для измерения и отчетности по эффективности портфеля (например, является ли справедливая стоимость важным ключевым показателем);
- методология, принятая для вознаграждения управляющего портфелем (например, управляющий вознаграждается исходя из реализованных или нереализованных прибылей или убытков и так далее);
- масштабы и причины продаж активов в портфеле.

Финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения Компанией предусмотренных договором денежных потоков, управляются для реализации денежных потоков путем получения предусмотренных договором платежей на протяжении срока действия инструмента.

Компания может удерживать финансовые активы в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов. Такой тип бизнес-модели означает, что ключевой управленческий персонал Компании принял решение, что получение предусмотренных договором денежных потоков и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения цели бизнес-модели.



Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках других бизнес-моделей, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов. Одной из бизнес-моделей, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является бизнес-модель, в рамках которой Компания управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов.

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовый актив учитывается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания актива, его модификации или обесценения.

Финансовые активы Компании, учитываемые по амортизированной стоимости, включают депозиты в банках и прочие финансовые активы.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, классифицированные по усмотрению Компании при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Финансовые активы, денежные потоки по которым не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, классифицируются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от используемой бизнес-модели. Несмотря на критерии для классификации долговых инструментов как оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению классифицировать долговые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие.

Финансовые активы Компании данной категории включают ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

По состоянию на каждую отчетную дату Компания признает оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок его действия, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания.

Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Компания признает оценочный резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-ти месячным кредитным убыткам, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности.

Компания признает в составе прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату в соответствии с балансовой стоимостью финансового актива/обязательства на отчетную дату.

По состоянию на отчетную дату Компания признает в качестве оценочного резерва под убытки по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента.

Если в предыдущем отчетном периоде Компания оценила оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую



отчетную дату определяет, что значительное увеличение кредитного риска отсутствует, то на текущую отчетную дату Компания рассчитывает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Компания признает в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму, необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки до суммы ожидаемых кредитных убытков по состоянию на отчетную дату.

Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег; и
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях, и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Максимальный период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков – это максимальный период по договору (с учетом опционов на продление), на протяжении которого Компания подвержено кредитному риску.

По финансовым инструментам, включающим как заем, так и неиспользованный компонент обязательства по предоставлению займов, предусмотренная договором возможность Компании требовать погашения займа и аннулировать неиспользованный компонент обязательства по предоставлению займов не ограничивает подверженность Компании риску кредитных убытков. По таким финансовым инструментам Компания оценивает кредитные убытки за весь период подверженности кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не будут уменьшаться в результате деятельности Компании по управлению кредитными рисками, даже если такой период превосходит максимальный период по договору.

Для достижения цели признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок, обусловленных значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания, может понадобиться оценка значительного увеличения кредитного риска на групповой основе, например, посредством анализа информации, указывающей на значительное увеличение кредитного риска по группе или подгруппе финансовых инструментов. Это гарантирует достижение Компанией цели признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок в случае значительного увеличения кредитного риска, даже если подтверждение такого значительного увеличения кредитного риска на уровне отдельного инструмента еще недоступно.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыли и убытки.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибылях и убытках.

Финансовые обязательства

Компания классифицирует свои финансовые обязательства, находящиеся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, следующим образом:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости;

Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом (в случае кредитов, займов и кредиторской задолженности) непосредственно относящихся к ним затрат по сделке.

Финансовые обязательства Компании включают прочие финансовые обязательства.

Прочие финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Доходы и расходы признаются в прибылях или убытках периода тогда, когда прекращается признание кредиторской задолженности или признается ее обесценение, а также в процессе амортизации.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовый актив прекращает учитываться в отчете о финансовом положении Компании, если:



- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания сохраняет за собой право получать денежные потоки от актива, но приняла на себя обязательства передать их полностью без существенной задержки третьей стороне;
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива и либо передала все существенные риски и вознаграждения от актива, либо не передала, но и не сохранила за собой все существенные риски и вознаграждения от актива, но передала контроль над этим активом.

Признание *финансового обязательства* прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях, или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в прибылях и убытках периода.

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.

Страхование

1 января 2023 г. Компания внедрила МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

Основные виды выпущенных договоров страхования

Компания выпускает следующие виды договоров, которые учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»:

- Добровольное медицинское страхование;
- Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности (далее - ОС ГПО) владельцев транспортных средств;
- ОС ГПО перевозчиков перед пассажирами, туроператора и турагента;
- Страхование от несчастных случаев;
- Страхование автомобильного транспорта;

Определения и классификации

Продукты, реализуемые Компанией, классифицируются как договоры страхования, когда Компания принимает на себя значительный страховой риск от страхователя, обязуясь выплатить ему компенсацию в случае наступления неопределенного будущего события, негативно влияющего на страхователя.

Такая оценка производится по каждому договору в отдельности на дату заключения договора. При проведении такой оценки Компания учитывает все свои существенные права и обязательства, независимо от того, вытекают ли они из договора, законодательства или нормативных актов.

Компания определяет, содержит ли договор существенный страховой риск, оценивая, может ли страховой случай привести к выплате страхователю дополнительных сумм, которые являются значительными в любом отдельном сценарии, имеющем коммерческое содержание, даже если страховой случай крайне маловероятен или ожидаемая приведенная стоимость условных денежных потоков составляет небольшую долю от ожидаемой приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по договору страхования.

Объединение совокупности или ряда договоров страхования

Иногда Компания заключает два или более договоров одновременно с одним и тем же или связанным контрагентом для достижения одной общей коммерческой цели. Компании может потребоваться учитывать совокупности или ряд таких договоров как одно целое, чтобы отразить содержание таких договоров. При проведении этой оценки Компания должна учесть следующее:

- Права и обязанности отличаются, если рассматривать их вместе, по сравнению с тем, когда они рассматриваются по отдельности;
- Компания не может измерить один договоров без учета другого.



Уровень агрегирования

Компания идентифицирует портфели путем агрегирования договоров страхования, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно. При группировании страховых договоров в портфели Компания принимает во внимание схожесть рисков, а не определенную маркировку продуктовой линейки. Компания определила, что все договоры в пределах одной продуктовой линейки подвержены аналогичным рискам. Поэтому, если договоры управляются совместно, они входят в один портфель договоров.

Каждый портфель подразделяется на группы договоров, к которым применяются требования МСФО (IFRS) 17 в отношении признания и оценки. При первоначальном признании Компания разделяет договоры на основании того, когда они были выпущены. В одну категорию должны входить договоры, выпущенные в течение 12-месячного периода. Каждая категория далее разбивается на две группы договоров:

- группу договоров, которые являются обременительными на момент первоначального признания;
- группу договоров, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными.

Определение того, является ли договор или группа договоров обременительными, основывается на ожиданиях на дату первоначального признания, при этом ожидания денежных потоков по выполнению договора определяются на основе взвешенной вероятности. Компания определяет соответствующий уровень, на котором имеется обоснованная и подтверждаемая информация для оценки того, являются ли договоры обременительными при первоначальном признании, а также того, имеют ли договоры, не являющиеся обременительными при первоначальном признании, значительную вероятность стать таковыми впоследствии. Компания применяет существенное суждение при определении того, на каком уровне детализации она располагает достаточной информацией для того, чтобы сделать вывод о том, что все договоры, входящие в определенную группу, будут относиться к одной группе. В случае отсутствия такой информации Компания оценивает каждый договор отдельно.

Состав групп договоров, созданных при первоначальном признании, впоследствии не переоценивается.

Для договоров страхования, учитываемых с применением подхода на основе распределения премии, Компания исходит из допущения, что на момент первоначального признания в портфеле отсутствуют обременительные договоры, за исключением случаев, когда факты и обстоятельства указывают на обратное. Компания анализирует вероятность изменения соответствующих фактов и обстоятельств, чтобы определить, отсутствует ли значительная вероятность того, что договоры, которые на момент первоначального признания не являются обременительными, впоследствии станут обременительными. Если факты и обстоятельства указывают на то, что некоторые договоры могут быть обременительными при первоначальном признании или группа договоров стала обременительной, Компания проводит количественную оценку, чтобы определить, является ли балансовая стоимость обязательства по оставшейся части покрытия, определенная с использованием подхода на основе распределения премии, меньше денежных потоков по выполнению обязательств по оставшейся части покрытия, определенных с использованием Общей модели. Если денежные потоки по выполнению обязательств по оставшейся части покрытия, определенные с использованием Общей модели, превышают балансовую стоимость обязательства по оставшейся части покрытия, определенную с использованием подхода на основе распределения премии, то разница признается в составе прибыли или убытка, а обязательство по оставшейся части покрытия увеличивается на ту же сумму.

Если договоры страхования в составе одного портфеля попадают в разные группы только потому, что закон или регуляторные требования определенным образом ограничивают практическую возможность Компании устанавливать различные тарифы или уровень выгод Компания вправе включать такие договоры в одну группу.

Признание

Компания должна признать группу договоров страхования, которые она выпускает, на наиболее раннюю из следующих дат:

- дата начала периода покрытия по группе договоров;
- дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров (если договором не предусмотрена определенная дата платежа, то такой датой считается дата первого фактического платежа);
- дата, когда данная группа становится обременительной.

Компания признает только те договоры, которые были выпущены в течение одного года и соответствуют критериям признания на отчетную дату. Из-за этого ограничения группа договоров страхования может оставаться открытой после завершения текущего отчетного периода. Новые договоры включаются в группу



тогда, когда они станут удовлетворять критериям признания в последующих отчетных периодах, до тех пор, пока не будут признаны все договоры, которые, как ожидается, будут включены в группу.

Рамки договоров

Расчетные оценки группы договоров страхования должны включать все будущие денежные потоки в рамках каждого договора, входящего в группу.

При определении того, какие денежные потоки находятся в рамках договора страхования, Компания принимает во внимание свои действительные права и обязанности, вытекающие из условий договора, а также из применимого законодательства, нормативных актов и обычной деловой практики. Компания определяет, что денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого Компания может обязать держателя полиса оплатить премии или в течение которого у Компании имеется действительная обязанность предоставить держателю полиса услуги по договору страхования.

Действительная обязанность предоставить услуги по договору страхования заканчивается тогда, когда у Компании имеется практическая возможность переоценить риски по определенному держателю полиса, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражает такие риски. Если оценка рамок проводится на уровне портфеля, а не на уровне отдельного договора, Компания должна иметь практическую возможность переоценить риски по портфелю договоров страхования, в который входит данный договор, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражает соответствующий риск по всем держателям полисов. При тарификации Компания не должна учитывать риски, которые относятся к периодам после даты переоценки.

При определении того, все ли риски были отражены либо в премии, либо в уровне выплат, Компания рассматривает все риски, которые были бы переданы страхователям, если бы она выпустила договоры (или портфель договоров) на дату переоценки. Аналогичным образом, при определении того, имеет ли Компания практическую возможность устанавливать тариф, который отражает все риски по договору или портфелю договоров, она должна учитывать все риски, которые она учитывала бы при подписании аналогичных договоров на дату продления в отношении оставшейся части услуг. При оценке практической возможности Компании пересматривать тариф по существующим договорам учитываются все договорные, юридические и нормативные ограничения. При этом Компания не принимает во внимание ограничения, не имеющие коммерческого содержания. Компания также учитывает влияние рыночной конкуренции и коммерческих соображений на ее практическую возможность устанавливать тарифы на новые договоры и пересматривать тарифы на существующие договоры. Компания использует суждение при принятии решения о том, являются ли такие коммерческие соображения существенными для вывода о наличии практической возможности на отчетную дату.

При оценке ожидаемых будущих денежных потоков по группе договоров Компания применяет суждения, оценивая поведение будущих страхователей в отношении реализации имеющихся у них опционов. К ним относятся опционы на отказ и другие опционы, находящиеся в рамках договора.

Компания должна оценивать рамки договоров страхования при первоначальном признании и на каждую последующую отчетную дату, чтобы учесть влияние изменений обстоятельств на действительные права и обязанности Компании.

Оценка выпущенных договоров страхования, оцениваемых с применением подхода на основе распределения премии.

Группа применяет подход на основе распределения премии для оценки договоров страхования если период покрытия по каждому договору в составе группы составляет один год или менее.

При первоначальном признании Группа оценивает обязательства по оставшейся части покрытия по сумме премий, полученных в денежной форме. Поскольку все выпущенные договоры страхования, к которым применяется подход на основе распределения премии, имеют период покрытия один год или менее, Компания применяет политику амортизации всех аквизиционных денежных потоков в течении периода действия договора.

Премии, причитающиеся Компании за услуги по договорам страхования, уже оказанные в отчетном периоде, но еще не полученные на конец отчетного периода, включаются в состав обязательств по оставшейся части покрытия. Балансовая стоимость обязательств по оставшейся части покрытия на конец каждого последующего отчетного периода представляет собой балансовую стоимость на начало отчетного периода, скорректированную на полученные в этом периоде премии и сумму, признанную в качестве выручки по страхованию за услуги по договору страхования, оказанные в этом периоде.

Компания определила, что в договорах страхования со сроком покрытия один год или менее отсутствует существенная финансовая составляющая. Компания не дисконтирует обязательства по оставшейся части



покрытию для отражения временной стоимости денег и финансового риска по таким договорам страхования.

Для выпущенных договоров страхования балансовая стоимость обязательства по оставшейся части покрытия оценивается с использованием общей модели, за исключением следующего:

- для требований, которые, как ожидает Компания, будут выплачены в течение одного года или менее с даты возникновения, Компания не корректирует будущие денежные потоки с учетом временной стоимости денег и влияния финансовых рисков;
- для требований, урегулирование которых ожидается в течение более одного года, балансовая стоимость дисконтируются с применением ставки дисконтирования на момент первоначального признания возникшего требования.

Если Компания применяет подход на основе распределения премии, выручка по страхованию за период представляет собой сумму ожидаемых поступлений премий, которая исключает инвестиционную составляющую. Компания должна распределить ожидаемые поступления премий исходя из течения времени. Компания применяет суждение при определении основы распределения.

Если факты и обстоятельства указывают на то, что группа договоров стала обременительной, Компания проводит тест на обременительность. Если сумма денежных потоков, связанных с выполнением договора, превышает балансовую стоимость обязательства по оставшейся части покрытия, Компания признает разницу в качестве убытка в составе прибыли или убытка и увеличивает обязательство по оставшейся части покрытия на соответствующую сумму.

Модификация и прекращение признания

Компания должна прекратить признание первоначального договора и признать модифицированный договор в качестве нового договора в том и только том случае, если соблюдается хотя бы одно из условий:

- Если бы модифицированные условия были включены в договор в момент начала его действия и Компания пришла бы к заключению, что такой модифицированный договор:
 - Исключается из сферы применения МСФО (IFRS) 17;
 - Компания выделила другие составляющие из основного договора страхования, в результате чего был бы признан другой договор страхования;
 - Рамки модифицированного договора значительно отличались бы;
 - Был бы включен в состав другой группы договоров.
- К первоначальному договору Компания применила подход на основе распределения премии, но модификация приводит к тому, что договор больше не удовлетворяет критериям для применения данного подхода.

Если модификация договора соответствует одному из условий, Компания должна выполнить все оценки, применимые при первоначальном признании, прекратить признание первоначального договора и признать новый модифицированный договор, как если бы он был заключен впервые.

Если модификация договора не удовлетворяет ни одному из условий, Компания должна учитывать изменения денежных потоков, вызванные модификацией, в качестве изменений расчетных оценок денежных потоков по выполнению договоров.

Для договоров страхования, учитываемых с применением подхода на основе распределения премии, Компания корректирует выручку по страхованию перспективно с момента внесения изменений в договор.

Компания должна прекратить признание договора страхования тогда и только тогда, когда:

- он погашен, то есть, когда предусмотренная договором страхования обязанность прекращена;
- по истечении срока, исполнена или аннулирована; он модифицирован и соблюдается любое из условий для прекращения признания.

Выручка по страхованию

Поскольку Компания предоставляет услуги по группе выпущенных договоров страхования, она уменьшает свое обязательство по оставшейся части покрытия и признает выручку по страхованию, которая оценивается по сумме вознаграждения, которое, как ожидается, она получит в обмен на эти услуги.

При применении подхода на основе распределения премии Компания признает выручку по страхованию исходя из течения времени, распределяя ожидаемые поступления премий - включая корректировки на основе опыта применительно к поступлению премий - на каждый период оказания услуг.

Расходы по страховым услугам

Расходы по страховым услугам, возникающие по группе выпущенных договоров страхования, включают:



- Изменения в обязательствах по возникшим требованиям, связанные с требованиями и расходами, возникшими в течение периода, исключая выплаты по инвестиционной составляющей;
- Изменения в оставшейся части покрытия, связанные с требованиями и расходами, возникшими в предыдущие периоды (связанные с услугами прошлых периодов);
- Прочие непосредственно относимые расходы по страховым услугам, понесенные в отчетном периоде;
- Амортизация аквизиционных денежных потоков, которая признается в одинаковой сумме как в составе расходов по страховым услугам, так и в составе выручки по договорам страхования;
- Компонент убытка обременительных групп договоров, первоначально признанный в периоде;
- Изменения в оставшейся части покрытия, связанные с услугами будущих периодов, которые не корректируют маржу за предусмотренные договором услуги, поскольку они являются изменениями в компонентах убытка по обременительным группам договоров.

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.

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 справедливой стоимости 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 прогнозныe 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.

Краткосрочная аренда

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). Арендные платежи по краткосрочной аренде признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

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 3% 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.

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 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
Деньги на текущих счетах в банках в тенге	335,509	1,059,451
Деньги на текущих счетах в банках в иностранных валютах	2,232,499	730,748
Наличные средства в кассе	37,897	224,831
Итого	2,605,905	2,015,030

5. Депозиты в банках

Депозиты в банках включают вклады в казахстанских банках, ставка вознаграждения по которым находится в диапазоне от 3.2% до 9%. Депозиты размещены на срок до 1 года.

	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
Депозиты	1,719,240	1,201,580
Проценты к получению	3,118	2,710
Итого	1,722,358	1,204,290

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 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
Долговые ценные бумаги:		1,969,284	2,065,691
Облигации Министерства финансов РК	3.87-5.12	1,502,128	1,576,588
Корпоративные облигации	4.12-4.77	467,156	489,103
Долевые ценные бумаги:		654,073	1,363,085
Корпоративные акции	-	54,054	54,054
Депозитарные расписки	-	600,019	1,309,031
Итого		2,623,357	3,428,776

7. Прочие активы

	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г. (пересчитано*)	На 01.01.2022 г. (пересчитано*)
Финансовые активы	1,896,646	1,838,394	752,241
Средства на счетах брокера	1,737,357	1,701,502	673,035
Гарантийные взносы	159,289	136,892	79,206
Нефинансовые активы	154,881	111,138	132,719
Авансы поставщикам	14,708	10,328	16,811
Прочие	145,025	105,662	120,760
Резерв на обесценение	(4,852)	(4,852)	(4,852)
Итого	2,051,527	1,949,532	884,960

*Сравнительная информация была пересчитана как показано в Примечании 22.

8. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость включает в себя объекты недвижимости (земля, здания и сооружения), которые не применяются для использования в деятельности Компании, или для продажи в операционной деятельности, а удерживаются в первую очередь для того, чтобы получать доход от аренды и доход от прироста стоимости капитала. В 2022 г. Компания привлекла независимого оценщика для определения их справедливой стоимости. В 2023 г. Компания не привлекала независимого оценщика, однако самостоятельно провела изучение рынка недвижимости и соответствующие аналитические процедуры и пришла к выводу, что нет существенных расхождений между их балансовой и справедливой стоимостью. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.



	Справедливая стоимость
На 01.01.2022 г.	353,451
Изменение справедливой стоимости	23,308
На 31.12.2022 г.	376,759
На 31.12.2023 г.	376,759

9. Основные средства

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Прочее	Итого
Переоцененная/первоначальная стоимость на 01.01.2022 г.	35,886	59,673	61,347	156,906
Поступление	-	-	129	129
Переоценка	35,659	-	-	35,659
Выбытие	-	-	(1,385)	(1,385)
Переоцененная/первоначальная стоимость на 31.12.2022 г.	71,545	59,673	60,091	191,309
Поступление	-	16,000	3,204	19,204
Выбытие	-	-	(4,138)	(4,138)
Переоцененная/первоначальная стоимость на 31.12.2023 г.	71,545	75,673	59,157	206,375
Накопленная амортизация на 01.01.2022 г.	(13,727)	(40,895)	(52,965)	(107,587)
Амортизационные отчисления за период	(1,107)	(728)	(3,559)	(5,394)
Переоценка	(18,736)	-	-	(18,736)
Списание амортизации в связи с выбытием	-	-	1,385	1,385
Накопленная амортизация на 31.12.2022 г.	(33,570)	(41,623)	(55,139)	(130,332)
Амортизационные отчисления за период	(1,497)	(1,928)	(2,588)	(6,013)
Списание амортизации в связи с выбытием	-	-	4,119	4,119
Накопленная амортизация на 31.12.2023 г.	(35,067)	(43,551)	(53,608)	(132,226)
Балансовая стоимость на 31.12.2022 г.	37,975	18,050	4,952	60,977
Балансовая стоимость на 31.12.2023 г.	36,478	32,122	5,549	74,149

Компания анализирует балансовую стоимость зданий и сооружений на каждую отчетную дату во избежание существенного отличия от их справедливой стоимости.

В 2022 г. Компания привлекла независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий и сооружений. В 2023 г. Компания не привлекала независимого оценщика, однако самостоятельно провела изучение рынка недвижимости и соответствующие аналитические процедуры и пришла к выводу, 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 2023 г. и 31 декабря 2022 г. составила бы 3,090 тыс. тенге и 3,220 тыс. тенге соответственно.

10. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2022 г.	621,654	621,654
Первоначальная стоимость на 31.12.2022 г.	621,654	621,654
Первоначальная стоимость на 31.12.2023 г.	621,654	621,654
Накопленная амортизация на 01.01.2022 г.	(295,759)	(295,759)
Амортизационные отчисления за период	(62,100)	(62,100)
Накопленная амортизация на 31.12.2022 г.	(357,859)	(357,859)
Амортизационные отчисления за период	(62,100)	(62,100)
Накопленная амортизация на 31.12.2023 г.	(419,959)	(419,959)
Балансовая стоимость на 31.12.2022 г.	263,795	263,795
Балансовая стоимость на 31.12.2023 г.	201,695	201,695



11. Обязательства по договорам страхования

	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г. (пересчитано*)	На 01.01.2022 г. (пересчитано*)
Добровольное медицинское страхование	2,033,488	3,360,849	2,330,192
ОС ГПО владельцев транспортных средств	1,780,323	739,043	211,094
ОС ГПО перевозчиков перед пассажирами, туроператора и турагента	374	1,375	8,019
Страхование от несчастных случаев	82	485	525
Страхование автомобильного транспорта	-	4	103
Итого	3,814,267	4,101,756	2,549,933

*Сравнительная информация была пересчитана как показано в Примечании 22.

Сверка обязательств по договорам страхования за 2023 г.:

	Обязательства по оставшейся части страхового покрытия	Обязательства по возникшим убыткам		Итого
		Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка	
Обязательства по договорам страхования на начало года (пересчитано*)	1,627,882	2,309,149	164,725	4,101,756
Страховые премии	(12,839,426)	-	-	(12,839,426)
Расходы по договорам страхования, в том числе:	186,320	11,684,142	121,653	11,992,115
<i>Изменения в обязательствах</i>	(273,926)	552,539		278,613
<i>Амортизация рисковой поправки</i>	-		121,653	121,653
<i>Возникшие убытки и прочие расходы по страхованию</i>	460,246	11,131,603		11,591,849
Денежные потоки, в том числе:	11,523,633	(10,963,811)		559,822
<i>Полученные страховые премии</i>	12,414,663	-		12,414,663
<i>Страховые выплаты</i>		(10,963,811)		(10,963,811)
<i>Аквизиционные денежные потоки</i>	(891,030)	-		(891,030)
Обязательства по договорам страхования на конец года	498,409	3,029,480	286,378	3,814,267

*Сравнительная информация была пересчитана как показано в Примечании 22.



Сверка обязательств (активов) по договорам страхования за 2022 г.:

	Обязательства по оставшейся части страхового покрытия	Обязательства по возникшим убыткам		Итого
		Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка	
Обязательства по договорам страхования на начало года (пересчитано*)	525,698	1,894,397	129,838	2,549,933
Страховые премии	(10,554,133)	-	-	(10,554,133)
Расходы по страхованию, в том числе:	2,081,919	8,386,217	34,887	10,503,023
<i>Изменения в обязательствах</i>	<i>1,627,043</i>	<i>196,759</i>	-	<i>1,823,802</i>
<i>Амортизация рисковой поправки</i>	-	-	34,887	34,887
<i>Возникшие убытки и прочие расходы по страхованию</i>	<i>454,876</i>	<i>8,189,458</i>	-	8,644,334
Денежные потоки, в том числе:	9,574,398	(7,971,465)	-	1,602,933
<i>Полученные страховые премии</i>	<i>10,334,073</i>	-	-	10,334,073
<i>Страховые выплаты</i>	-	(7,971,465)	-	(7,971,465)
<i>Аквизиционные денежные потоки</i>	<i>(759,675)</i>	-	-	(759,675)
Обязательства по договорам страхования на конец года (пересчитано*)	1,627,882	2,309,149	164,725	4,101,756

*Сравнительная информация была пересчитана как показано в Примечании 22.

Изменение в активах по аквизиционным денежным потокам, включенных в состав обязательств (активов) по договорам страхования:

	За 2023 г.	За 2022 г.
Активы (обязательства) по аквизиционным денежным потокам на начало года	279,530	(25,269)
Признание	891,030	759,675
Списание	(460,246)	(454,876)
Активы по аквизиционным денежным потокам на конец года	710,314	279,530

Сроки списания актива по аквизиционным денежным потокам составляет до 1 года.



12. Прочие обязательства

	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г. (пересчитано*)	На 01.01.2022 г. (пересчитано*)
Финансовые обязательства	3,866	6,715	3,586
Задолженность поставщикам	3,866	6,715	3,586
Нефинансовые обязательства	99,280	101,209	69,264
Задолженность по дивидендам	38,751	38,751	38,751
Обязательства по выплатам работникам	9,813	14,264	12,635
Резерв по неиспользованным трудовым отпускам	33,352	18,436	3,268
Налоги к уплате, кроме подоходного налога	10,590	24,373	10,251
Прочая задолженность	6,774	5,385	4,359
Итого	103,146	107,924	72,850

*Сравнительная информация была пересчитана как показано в Примечании 22.

13. Капитал

Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. количество выпущенных и размещенных простых акций составило 366,000 штук номиналом 10 тыс. тенге. Каждая простая акция дает право на один голос и акции равны при распределении дивидендов.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. акционерами Компании являлись:

	На 31.12.2023 г.		На 31.12.2022 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
Надилов Дмитрий Надилович	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 нераспределённую 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 2023 г. и 2022 г. Компания не объявляла дивиденды.

Резерв по переоценке основных средств

На 01.01.2022 г.	17,679
Переоценка основных средств	13,538
Перенос переоценки основных средств в нераспределенную прибыль в части начисленной амортизации и выбытия активов	(777)
На 31.12.2022 г.	30,440
Перенос переоценки основных средств в нераспределенную прибыль в части начисленной амортизации и выбытия активов	(1,300)
На 31.12.2023 г.	29,140



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 2023 г. в сумме 86 тыс. тенге (На 31 декабря 2022 г. - 69 тыс. тенге).

14. Доход от страховой деятельности

Ниже приведен анализ деятельности по страхованию и перестрахованию за 2023 г.:

	Добровольное медицинское страхование	ОС ГПО владельцев транспортных средств	ОС ГПО перевозчиков перед пассажирами, туроператора и турагента	Страхование от несчастных случаев	Итого
Страховые премии	10,268,315	2,570,221	301	589	12,839,426
Расходы по страхованию, в том числе:	(9,047,487)	(2,945,643)	565	450	(11,992,115)
<i>Изменения в обязательствах по договорам страхования</i>	(248,139)	(31,872)	894	504	(278,613)
<i>Амортизация рисковой поправки</i>	(989)	(120,729)	45	20	(121,653)
<i>Возникшие убытки и прочие расходы по страхованию</i>	(8,798,359)	(2,793,042)	(374)	(74)	(11,591,849)
Итого доход от страховой деятельности	1,220,828	(375,422)	866	1,039	847,311

Ниже приведен анализ деятельности по страхованию и перестрахованию за 2022 г. (пересчитано*):

	Добровольное медицинское страхование	ОС ГПО владельцев транспортных средств	ОС ГПО перевозчиков перед пассажирами, туроператора и турагента	Страхование от несчастных случаев	Страхование автомобилей о транспорта	Итого
Страховые премии	9,080,202	1,471,075	1,906	887	63	10,554,133
Расходы по страхованию, в том числе:	(9,265,099)	(1,243,804)	6,063	(259)	76	(10,503,023)
<i>Изменения в обязательствах по договорам страхования</i>	(1,135,429)	(695,100)	6,701	(72)	98	(1,823,802)



Амортизация рисковой по- правки	(8,456)	(26,746)	314	1	-	(34,887)
Возникшие убытки и про- чие расходы по страхованию	(8,121,214)	(521,958)	(952)	(188)	(22)	(8,644,334)
Итого доход от страховой де- ятельности	(184,897)	227,271	7,969	628	139	51,110

*Сравнительная информация была пересчитана как показано в Примечании 22.

15. Доход от инвестиционной деятельности

	За 2023 г.	За 2022 г.
Проценты по депозитным счетам в банках	184,840	64,383
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77,624	188,080
Дивиденды по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	188,160	124,532
Доход (убыток) по торговым операциям с инвестициями, нетто	(560,168)	251,909
Проценты по соглашениям обратного РЕПО	-	2,442
Доход (убыток) от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убыток, нетто	270,400	155,147
Итого	160,856	786,493

16. Общеадминистративные расходы

	За 2023 г.	За 2022 г.
Расходы по оплате труда и договорам ГПХ	511,256	499,415
Износ и амортизация	68,113	67,494
Информационные услуги	266,050	45,268
Налоги и прочие платежи в бюджет	43,649	39,408
Юридические и прочие профессиональные услуги	32,873	36,906
Расходы по краткосрочной аренде	27,034	30,009
Банковские комиссии	22,317	25,691
Командировочные расходы	4,106	20,681
Обучение и другие расходы на персонал	6,682	11,535
Запасы	7,430	10,292
Почтовые расходы	6,562	4,858
Обязательные взносы в фонд гарантирования страховых взносов	3,877	3,606
Обслуживание и ремонт	3,256	2,675
Представительские расходы	1,602	2,339
Сопровождение программного обеспечения	1,093	1,565
Прочее	56,036	23,673
Всего	1,061,936	825,415

17. 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 представлены следующим образом:



	За 2023 г.	За 2022 г.
Текущий корпоративный подоходный налог	32,454	31,344
Отложенный налог	(43,937)	(4,195)
Расход по корпоративному подоходному налогу за год всего	(11,483)	27,149

Ниже представлена сверка условного и фактического расхода по налогу:

	За 2023 г.	За 2022 г.
Прибыль до налогообложения	666,308	76,454
Официально установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Условный расход по подоходному налогу	133,262	15,291
Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, и доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу	(144,745)	11,858
Расход по корпоративному подоходному налогу за год	(11,483)	27,149

Налоговый эффект изменения временных разниц за 2023 г. представлен следующим образом:

	На 01.01.2023 г.	Отражено в прибылях и убытках	На 31.12.2023 г.
Активы по отложенному налогу	24,242	2,969	27,211
Обязательства по договору страхования	20,210	-	20,210
Резерв по неиспользованным трудовым отпускам	3,687	2,983	6,670
Налоги к уплате	345	(14)	331
Обязательства по отложенному налогу	115,169	(40,968)	74,201
Основные средства, нематериальные активы, инвестиционная недвижимость	83,670	(27,374)	56,296
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31,499	(13,594)	17,905
Итого обязательство (актив) по отложенному налогу	90,927	(43,937)	46,990

Налоговый эффект изменения временных разниц за 2022 г. представлен следующим образом:

	На 01.01.2022 г.	Отражено в капитале	Отражено в прибылях и убытках	На 31.12.2022 г.
Активы по отложенному налогу	20,191	-	4,051	24,242
Обязательство по договору страхования	19,452	-	758	20,210
Резерв по неиспользованным трудовым отпускам	654	-	3,033	3,687
Налоги к уплате	85	-	260	345
Обязательства по отложенному налогу	111,928	3,385	(144)	115,169
Основные средства, нематериальные активы, инвестиционная недвижимость	83,421	3,385	(3,136)	83,670



Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28,507	-	2,992	31,499
Итого обязательство (актив) по отложенному налогу	91,737	3,385	(4,195)	90,927

18. 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 2023 г. представлены следующим образом:

	Контролирующий акционер	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Обязательства				
Обязательства по договорам страхования	-	(1,219,370)	-	(1,219,370)
Прочие обязательства	(9,662)	-	-	(9,662)
Доходы и расходы				
Страховые премии	-	1,011	254	1,265
Страховые выплаты	-	(1,746,167)	-	(1,746,167)
Прочие операционные доходы/расходы, нетто	-	1,220	(335)	885
Общедминистративные расходы	(11,400)	-	-	(11,400)

Операции со связанными сторонами за 2022 г. представлены следующим образом:

	Контролирующий акционер	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Активы				
Прочие активы	-	2,768	-	2,768
Обязательства				
Обязательства по договорам страхования	-	(976,033)	-	(976,033)
Прочие обязательства	(11,562)	-	-	(11,562)
Доходы и расходы				
Страховые премии	123	2,170	-	2,293
Страховые выплаты	-	(1,565,354)	-	(1,565,354)
Прочие операционные доходы, нетто	-	7,071	-	7,071
Общедминистративные расходы	(11,400)	-	(41,900)	(53,300)

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 2023 г. (Примечание 16), составила 52,852 тыс. тенге (за 2022 г. - 41,900 тыс. тенге).

19. 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.

20. 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.

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. Основным риском, 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 2023 г.	За 2022 г.
Андеррайтинговый коэффициент убыточности	88,71%	93,98%
Андеррайтинговый комбинированный коэффициент	102,97%	104,50%

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.

На 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. географическая концентрация основных обязательств Компании по страхованию находится в Казахстане.

На 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. срок договоров страхования составляет до одного года включительно.

На 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. обязательства по договорам страхования выражены в тенге.

Основные категории финансовых инструментов Компании:

	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
Денежные средства	2,605,905	2,015,030
Депозиты в банках	1,722,358	1,204,290
Прочие финансовые активы	1,896,646	1,838,394
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток	2,623,357	3,428,776
Итого финансовые активы	8,848,266	8,486,490
Прочие финансовые обязательства	3,866	6,715
Итого финансовые обязательства	3,866	6,715

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.

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 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
Денежные средства (за вычетом наличных средств в кассе)	2,568,008	1,790,199
Депозиты в банках	1,722,358	1,204,290
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,969,284	2,065,691
Прочие финансовые активы	1,896,646	1,838,394
Итого финансовые активы	8,156,296	6,898,574

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 31.12.2023 г.					
Денежные средства (за вычетом наличных средств в кассе)	1,233,367	1,330,237	-	4,404	2,568,008
Депозиты в банках	-	1,722,358	-	-	1,722,358
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,969,284	-	-	-	1,969,284
Прочие финансовые активы	-	-	-	1,896,646	1,896,646
Итого финансовые активы	3,202,651	3,052,595	-	1,901,050	8,156,296
На 31.12.2022 г.					
Денежные средства (за вычетом наличных средств в кассе)	750,058	936,246	103,895	-	1,790,199
Депозиты в банках	-	-	1,204,290	-	1,204,290
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,576,588	489,103	-	-	2,065,691
Прочие финансовые активы	-	-	-	1,838,394	1,838,394
Итого финансовые активы	2,326,646	1,425,349	1,308,185	1,838,394	6,898,574

Компания не имеет просроченных или обесцененных активов.
 Кредитный риск Компании сосредоточен в Республике Казахстан.

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

Дисконтированные обязательства, представленные в следующих таблицах, совпадают с суммами не дисконтированных обязательств в связи с тем, что все обязательства являются краткосрочными, и что по ним не начисляются проценты.



По состоянию на 31 декабря 2023 г.:

	По требованию	Менее 12 месяцев	1-5 лет	Итого
Активы	4,343,262	1,881,647	2,623,357	8,848,266
Денежные средства	2,605,905	-	-	2,605,905
Депозиты в банках		1,722,358		1,722,358
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			2,623,357	2,623,357
Прочие финансовые активы	1,737,357	159,289		1,896,646
Обязательства	-	3,866	-	3,866
Прочие финансовые обязательства	-	3,866	-	3,866
Итого, нетто	4,343,262	1,885,513	2,623,357	8,852,132

По состоянию на 31 декабря 2022 г.:

	По требованию	Менее 12 месяцев	1-5 лет	Итого
Активы	3,716,532	1,341,182	3,428,776	8,486,490
Денежные средства	2,015,030	-	-	2,015,030
Депозиты в банках	-	1,204,290	-	1,204,290
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3,428,776	3,428,776
Прочие финансовые активы	1,701,502	136,892	-	1,838,394
Обязательства	-	(6,715)	-	(6,715)
Прочие финансовые обязательства	-	(6,715)	-	(6,715)
Итого, нетто	3,716,532	1,334,467	3,428,776	8,479,775

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

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 2023 г. привело бы к увеличению (уменьшению) чистого дохода на 209,869 тыс. тенге (на 31 декабря 2022 г. - 274,302 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 31.12.2023 г.				На 31.12.2022 г.			
	Всего	Тенге	Доллар США	Прочие	Всего	Тенге	Доллар США	Прочие
Активы								
Денежные средства	2,605,905	373,406	2,184,454	48,045	2,015,030	1,284,282	697,840	32,908
Депозиты в банках	1,722,358	808,118	914,240	-	1,204,290	240,498	963,792	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,623,357	54,054	2,569,303	-	3,428,776	54,054	3,374,722	-
Прочие финансовые активы	1,896,646	159,289	1,737,357	-	1,838,394	136,892	1,701,502	-
Итого финансовые активы	8,848,266	1,394,867	7,405,354	48,045	8,486,490	1,715,726	6,737,856	32,908
Обязательства								
Прочие финансовые обязательства	(3,866)	(3,866)	-	-	(6,715)	(6,715)	-	-
Итого финансовые обязательства	(3,866)	(3,866)	-	-	(6,715)	(6,715)	-	-
Чистая балансовая позиция	8,844,400	1,391,001	7,405,354	48,045	8,479,775	1,709,011	6,737,856	32,908

Укрепление курса тенге на 20% по отношению к доллару США по состоянию на 31 декабря 2023 г. привело бы к увеличению дохода после налогообложения на 1,184,857 тыс. тенге (на 31 декабря 2022 г. - 1,078,057 тыс. тенге). Этот анализ предполагает, что все остальные переменные остаются неизменными. Ослабление курса тенге на 20% по отношению к доллару США по состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. имело бы равнозначный, но противоположный эффект, при условии, что все прочие переменные остаются неизменными.

Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компании может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств включают сумму, по которой инструмент может быть обменян 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 31.12.2023 г.		На 31.12.2022 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Денежные средства	2,605,905	2,605,905	2,015,030	2,015,030
Депозиты в банках	1,722,358	1,722,358	1,204,290	1,204,290
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,623,357	2,623,357	3,428,776	3,428,776
Прочие финансовые активы	1,896,646	1,600,545	1,838,394	1,658,187
Обязательства				
Прочие финансовые обязательства	(3,866)	(3,866)	(6,715)	(6,715)

Для оценки справедливой стоимости были использованы следующие методы и допущения:

- Денежные средства и счета, и депозиты в банках равны балансовой стоимости ввиду высоколиквидного характера данных финансовых инструментов;
- 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 продисконтированы до справедливой стоимости с учетом среднего срока погашения и безрисковой ставки процента 18.5% (2022 г. - 18.7%). Им присвоен Уровень 3 в иерархии справедливой стоимости.

21. Управление капиталом

Компания является объектом нормативных требований Республики Казахстан в отношении маржи платежеспособности, устанавливаемых нормативными актами Национального Банка Республики Казахстан. 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 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. регуляторный капитал представлен следующим образом:

Регуляторный капитал	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
Минимальная маржа платежеспособности	2,415,000	1,077,127
Фактическая маржа платежеспособности	3,136,275	3,018,454
Маржа платежеспособности	1.3	2.8

22. Изменение в учетной политике и пересчет сравнительной информации

Первое применение МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 1 января 2022 г., в отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., а так же в отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 г были внесены изменения в связи с ретроспективным применением МСФО (IFRS) 17, вступившим в силу для годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2023 г.



При этом на дату перехода Компания:

- идентифицировала, признала и оценила каждую группу договоров страхования так, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда (за исключением случаев, когда это практически невозможно);
- идентифицировала, признала и оценила активы для аквизиционных денежных потоков, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда, за тем исключением, что Компания не обязана осуществлять оценку возмещаемости актива до даты перехода.
- На дату перехода была проведена оценка возмещаемости, и убытков от обесценения выявлено не было;
- прекратила признание существующих остатков, которые отсутствовали бы, если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда;
- признала получившуюся в результате чистую разницу в составе собственного капитала.

Для целей расчета страховых обязательств были проанализированы данные по премиям, выплатам, расторжениям, заявленным убыткам, оплаченным убыткам по классам страхования за последние 3 года. Анализ показал, что сроки действия договоров страхования Компании составляют до одного года включительно, что позволяет применить подход на основе распределения премии. Анализ показал также, что значительная часть убытков по классам страхования оплачивается в течение пяти кварталов, что позволяет не применять дисконтирование.

При этом рискованная поправка на нефинансовый риск и маржа за предусмотренные договором услуги не рассчитываются.

При построении денежных потоков для произошедших, но незаявленных убытков были использованы метод цепной лестницы, а также метод Борнхьюттера – Фергюсона.

Для оценки обязательств по возникшим убыткам рискованная поправка составляет не менее величины, рассчитанной на основании стандартного отклонения средней выплаты с уровнем доверия 75%.

Коэффициент для расчета рискованной поправки на нефинансовый риск по классу страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств определен по методу Бутстрапа, по классу страхования на случай болезни – методом Мака, по остальным классам страхования в связи с недостаточностью статистики Компании использованы рыночные коэффициенты убыточности в Республике Казахстан.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 31 декабря 2022 г.

	На 31.12.2022 г. МСФО (IFRS) 4	Пересчет	На 31.12.2022 г. МСФО (IFRS) 17
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,526,468	(2,526,468)	-
Прочие активы	1,917,684	31,848	1,949,532
Отложенные аквизиционные расходы	473,217	(473,217)	-
Итого активы	12,320,315	(2,967,837)	9,352,478
Обязательства по оставшейся части страхового покрытия	-	1,627,882	1,627,882
Обязательства по возникшим убыткам	-	2,473,874	2,473,874
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,660,291	(1,660,291)	-
Резерв по незаработанным страховым премиям	3,947,149	(3,947,149)	-
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	1,313,161	(1,313,161)	-
Прочие обязательства	106,374	1,550	107,924
Итого обязательства	7,130,650	(2,817,295)	4,313,355
Нераспределенная прибыль	1,499,156	(150,542)	1,348,614
Итого капитал	5,189,665	(150,542)	5,039,123
Итого капитал и обязательства	12,320,315	(2,967,837)	9,352,478



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 1 января 2022 г.

	На 01.01.2022 г. МСФО (IFRS) 4	Пересчет	На 01.01.2022 г. МСФО (IFRS) 17
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	3,685,611	(3,685,611)	-
Прочие активы	826,741	58,219	884,960
Отложенные аквизиционные расходы	93,956	(93,956)	-
Итого активы	11,424,896	(3,721,348)	7,703,548
Обязательства по оставшейся части страхового покрытия	-	525,698	525,698
Обязательства по возникшим убыткам	-	2,024,235	2,024,235
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,732,859	(2,732,859)	-
Резерв по незаработанным страховым премиям	2,333,170	(2,333,170)	-
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	1,113,481	(1,113,481)	-
Прочие обязательства	70,490	2,360	72,850
Итого обязательства	6,354,485	(3,627,217)	2,727,268
Нераспределенная прибыль	1,392,657	(94,131)	1,298,526
Итого капитал	5,070,411	(94,131)	4,976,280
Итого капитал и обязательства	11,424,896	(3,721,348)	7,703,548

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

	За 2022 г. МСФО (IFRS) 4	Пересчет	За 2022 г. МСФО (IFRS) 17
Расходы по страхованию		(10,503,023)	(10,503,023)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий	(1,613,979)	1,613,979	-
Заработанные премии	8,940,154	(8,940,154)	-
Страховые выплаты	(8,189,452)	8,189,452	-
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	(199,680)	199,680	-
Расходы по осуществлению страховых выплат	(8,389,132)	8,389,132	-
Комиссионные расходы	(454,882)	454,882	-
Доход от страховой деятельности	96,140	(45,030)	51,110
Доход (убыток) от переоценки резерва на обесценение активов	(4,887)	4,887	-
Прочие операционные доходы (расходы), нетто	5,081	(16,268)	(11,187)
Операционные расходы, нетто	(825,221)	(11,381)	(836,602)
Прибыль до налогообложения	132,865	(56,411)	76,454
Чистая прибыль за год	105,716	(56,411)	49,305
Совокупный доход	119,254	(56,411)	62,843



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

	За 2022 г. МСФО (IFRS) 4	Пересчет	За 2022 г. МСФО (IFRS) 17
Денежные средства от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения	132,865	(56,411)	76,454
Корректировки:			
Изменение в обязательствах по договорам страхования	-	1,823,802	1,823,802
Амортизация рисковой поправки	-	34,887	34,887
Изменение в страховых резервах	1,813,659	(1,813,659)	-
Отложенные аквизиционные расходы	454,882	(6)	454,876
Прочие	-	(57,095)	(57,095)
Создание (восстановление) резерва по сомнительным долгам	4,887	(4,887)	-
Прочие операционные доходы	(23,308)	23,308	-
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	1,588,533	(50,061)	1,538,472
(Увеличение) уменьшение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию	1,155,356	(1,155,356)	-
(Увеличение) уменьшение прочих активов	(1,090,943)	26,371	(1,064,572)
(Увеличение) уменьшение отложенных аквизиционных расходов	(834,143)	74,468	(759,675)
(Уменьшение) увеличение обязательств по договорам страхования	-	32,820	32,820
(Уменьшение) увеличение кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию	(1,072,568)	1,072,568	-
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	20,716	(810)	19,906

Первое применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Компания воспользовалась временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9, что разрешается в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», и впервые применяла МСФО (IFRS) 9 одновременно с первым применением МСФО (IFRS) 17, вступившим в силу для годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2023 г. МСФО (IFRS) 9 был применен ретроспективно.

Первое применение МСФО (IFRS) 9 привело к изменению учетной политики Компании, но не оказало существенного влияния на ее финансовую отчетность.

В частности, при применении МСФО (IFRS) 9:

- Компания проанализировала требования МСФО (IFRS) 9 к классификации финансовых инструментов и пришла к выводу, что применение МСФО (IFRS) 9 не оказало влияние на данную классификацию применительно к ее финансовой отчетности.
- Компания проанализировала требование МСФО (IFRS) 9 к оценке финансовых активов и пришла к выводу, что переход на модель признания обесценения финансовых активов на основе ожидаемых кредитных убытков не оказал существенного влияния на ее финансовую отчетность.
- Компания внесла необходимые изменения в примечания к финансовой отчетности, касающиеся существенной информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО «Раскрытие информации об учетной политике»

Компания приняла данные поправки и сделала соответствующие изменения в примечаниях к финансовой отчетности, касающихся существенной информации об учетной политике.

