



**АО «Компания по страхованию
жизни «Nomad Life»**

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4-5
Примечания к финансовой отчетности	6-57

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

Руководство АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life» (далее – Компания) несет ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке данной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

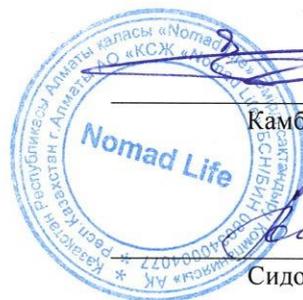
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- применение обоснованных целесообразных оценок и допущений;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями финансовой отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена к выпуску 27 апреля 2023 года руководством Компании:

Председатель Правления



Камбетбаев Е.Б.

Главный бухгалтер

Сидоренко А.И.

27 апреля 2023 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и руководству АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о прибылях или убытках и прочем 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 краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, 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

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

Руководство 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 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 АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life».

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 заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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.

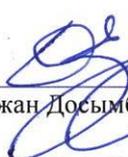
В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; 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 оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения 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 АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life» продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. 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.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life», 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.

Grant Thornton LLP


Эржан Досымбеков
Партнер по проекту / Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»



Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-0000069 от 20 января 2012 года

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан: серия №18015053, выданная Комитетом Внутреннего Государственного Аудита Министерства Финансов Республики Казахстан 3 августа 2018 года (первичная выдача – 27 июля 2011 года)

27 апреля 2023 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы			
Денежные средства	5	5,404,912	11,205,818
Средства в кредитных учреждениях	6	12,103,902	16,383,299
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7	74,479,140	54,503,172
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8	161,314,048	150,085,039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	2,801,549	–
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	10	952,876	788,069
Основные средства и нематериальные активы		673,877	440,080
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	11	398,417	93,620
Резервы по убыткам, доля перестраховщика	11	241,208	228,602
Предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу		758,037	1,118,745
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	17	118,564	212,359
Прочие активы	12	4,302,704	3,315,161
ИТОГО АКТИВЫ		263,549,234	238,373,964
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Займы по соглашениям прямого репо	13	34,423,287	28,006,970
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	14	831,726	1,192,942
Резерв незаработанных премий	11	5,923,083	4,877,511
Резервы по убыткам	11	197,884,446	170,774,587
Прочие обязательства	15	2,104,092	2,645,404
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		241,166,634	207,497,414
Акционерный капитал	16	3,370,550	2,130,000
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(2,746,632)	1,860,421
Прочие резервы		1,372,338	475,500
Нераспределенная прибыль		20,386,344	26,410,629
ИТОГО КАПИТАЛ		22,382,600	30,876,550
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		263,549,234	238,373,964

Примечания на страницах 6 – 57 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Камбетбаев Е.Б.

Главный бухгалтер

Сидоренко А.И.

27 апреля 2023 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2022 год	2021 год
Страховые премии, общая сумма	18	54,160,982	78,868,453
Страховые премии, переданные в перестрахование	18	(788,367)	(100,280)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование		53,372,615	78,768,173
Изменения в резерве незаработанных премий, нетто	18	(740,775)	374,888
Заработанные страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование		52,631,840	79,143,061
Оплаченные убытки, общая сумма	19	(13,809,704)	(12,230,772)
Возмещенные убытки, доля перестраховщика	19	31,038	33,442
Изменение в резерве по страховой деятельности	19	(27,109,859)	(28,971,997)
Изменение в резерве по страховой деятельности, доля перестраховщика	19	12,606	(55,831)
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование		(40,875,919)	(41,225,158)
Комиссионные расходы	20	(10,536,931)	(23,244,410)
Расходы по привлечению страховых контрактов		(1,018,932)	(8,936,705)
Чистый страховой доход		200,058	5,736,788
Процентный доход	21	20,698,117	17,655,137
Процентный расход	21	(3,952,148)	(2,245,826)
Прочий инвестиционный доход	21	716,076	1,400,590
Инвестиционный доход		17,462,045	16,809,901
Заработная плата и связанные налоги		(6,271,178)	(5,125,123)
Операционные расходы	22	(2,169,393)	(1,680,227)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	23	3,604,582	1,055,004
Прочие операционные доходы		488,084	326,908
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		13,314,198	17,123,251
Расходы по корпоративному подоходному налогу	17	(155,555)	(534,323)
Чистая прибыль за год		13,158,643	16,588,928
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые будут в дальнейшем расклассифицированы в прибыли или убытки</i>			
Реализованные расходы / (доходы) по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибыли или убытке (за вычетом налогового эффекта – ноль)		5,698	(1,278,017)
Нереализованные (расходы) / доходы по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи (за вычетом налогового эффекта – ноль)		(4,612,751)	805,400
Прочий совокупный убыток за вычетом корпоративного подоходного налога		(4,607,053)	(472,617)
Итого совокупный доход за год		8,551,590	16,116,311

Примечания на страницах 6 – 57 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Камбетбаев Е.Б.

Главный бухгалтер

Сидоренко А.И.

27 апреля 2023 года
Республика Казахстан, г. Алматы



АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	Акционерный капитал	Прочие резервы	Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2020 года		2,130,000	352,596	2,333,038	20,182,098	24,997,732
Чистая прибыль за год		–	–	–	16,588,928	16,588,928
Прочие операции		–	–	–	(15,193)	(15,193)
Прочий совокупный доход		–	–	(472,617)	–	(472,617)
Итого совокупный доход		–	–	(472,617)	16,573,735	16,101,118
Перенос стабилизационного резерва в нераспределенную прибыль		–	122,904	–	(122,904)	–
Выплата дивидендов	16	–	–	–	(10,222,300)	(10,222,300)
На 31 декабря 2021 года		2,130,000	475,500	1,860,421	26,410,629	30,876,550
Чистая прибыль за год		–	–	–	13,158,643	13,158,643
Прочий совокупный доход		–	–	(4,607,053)	–	(4,607,053)
Итого совокупный доход		–	–	(4,607,053)	13,158,643	8,551,590
Перенос стабилизационного резерва в нераспределенную прибыль		–	896,838	–	(896,838)	–
Увеличение акционерного капитала	16	1,240,550	–	–	–	1,240,550
Выплата дивидендов	16	–	–	–	(18,286,090)	(18,286,090)
На 31 декабря 2022 года		3,370,550	1,372,338	(2,746,632)	20,386,344	22,382,600

Примечания на страницах 6 – 57 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Камбетбаев Е.Б.

Главный бухгалтер

Сидоренко А.И.



27 апреля 2023 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2022 год	2021 год
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		13,314,198	17,123,251
Корректировки на:			
Износ и амортизацию	22	191,987	77,268
Резерв под обесценение дебиторской задолженности и прочих финансовых активов	22	65,360	14,787
Изменение в начисленных процентных доходах		(1,201,421)	(2,902,973)
Нереализованный доход по операциям с иностранной валютой		(2,858,827)	(898,786)
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом перестрахования		740,775	(374,888)
Изменение в резервах по убыткам, за вычетом перестрахования		27,097,253	29,027,828
Изменение в резерве по неиспользованным отпускам		329,256	224,749
Изменение в резерве по премиям работникам		–	(43,982)
Нереализованный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(721,335)	–
Изменения в оборотном капитале:			
Изменение в средствах в кредитных учреждениях		5,053,779	691,152
Изменение в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки		(2,080,214)	3,121,982
Изменение в дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		(146,399)	(1,489)
Изменение в прочих активах		(1,071,311)	3,349,949
Изменение в кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		(361,216)	464,386
Изменение в прочих обязательствах		(1,235,392)	(75,003)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога уплаченного		37,116,493	49,798,231
Корпоративный подоходный налог возвращенный из бюджета / (уплаченный)		300,000	(6,423)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		37,416,493	49,791,808
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(158,043)	(287,838)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		8,997	33,642
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(56,894,762)	(29,598,343)
Поступления от погашения инвестиций, имеющих в наличии для продажи		24,697,958	15,676,131
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(13,413,539)	(25,988,132)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		13,371,100	12,569,516
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(32,388,289)	(27,595,024)

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В тыс. тенге	Прим.	2022 год	2021 год
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Займы по соглашениям прямого репо		6,313,247	(5,426,304)
Погашение арендных обязательств		(96,817)	(44,463)
Увеличение уставного капитала	16	1,240,550	–
Дивиденды выплаченные	16	(18,286,090)	(10,222,300)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(10,829,110)	(15,693,067)
Чистое увеличение денежных средств		(5,800,906)	6,503,717
Влияние изменений валютного курса на денежные средства		–	–
Денежные средства на начало года		11,205,818	4,702,101
Денежные средства на конец года	5	5,404,912	11,205,818

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, сумма полученного вознаграждения составила 18,871,736 тыс тенге и 16,000,363 тыс. тенге, соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, сумма уплаченного вознаграждения составила 3,806,209 тыс. тенге и 2,323,846 тыс. тенге, соответственно.

Примечания на страницах 6 – 57 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27 апреля 2023 года
Республика Казахстан, г. Алматы



Камбетбаев Е.Б.

Сидоренко А.И.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life» (далее – «Компания») первоначально зарегистрировано в Республике Казахстан в марте 2008 года. Компания имеет лицензию №2.2.47 от 1 февраля 2012 года, представляющую право на осуществление деятельности в следующих отраслях:

- страхование жизни: страхование жизни и аннуитетное страхование;
- общее страхование в добровольной форме: страхование от несчастных случаев и страхование на случай болезни;
- общее страхование в обязательной форме: страхование работников от несчастных случаев при исполнении ими трудовых (служебных) обязанностей;
- деятельность по перестрахованию.

Данная лицензия выдана Компании Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального банка Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

Юридический и фактический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Площадь Республики, 15.

По состоянию на 31 декабря 2022 года количество сотрудников Компании составляло 404 человека (31 декабря 2021 года: 384 человек).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов единственным акционером Компании является ТОО «Страховая Группа «Номад», конечным контролирующим лицом является г-н Мынбаев А.С., гражданин Республики Казахстан.

2. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году

Принципы учета, принятые при составлении финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при составлении финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, за исключением принятых новых стандартов и интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2022 года. Компания не применяла досрочно стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Поправки к МСБУ (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

Обременительный договор – это договор, по которому неизбежные затраты на выполнение обязательств по договору (т.е. затраты, которые Компания не может избежать) превышают экономические выгоды, которые, как ожидается, будут получены по нему.

В поправках разъясняется, что при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным, организация должна учитывать затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, которые включают как дополнительные затраты (например, прямые затраты на оплату труда и материалы), так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора (например, расходы по амортизации оборудования, используемого для исполнения данного договора, а также затраты на сопровождение и контроль исполнения договора). Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и не учитываются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»

Поправки заменяют ссылку на предыдущую версию Концептуальной основы МСФО ссылкой на текущую версию, выпущенную в марте 2018 года, без существенного изменения ее требований.

Поправки добавляют исключение к принципу признания МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», чтобы избежать вопроса о потенциальных прибылях или убытках «дня 2», возникающих в отношении обязательств и условных обязательств, которые подпадали бы под действие МСБУ (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» или МСФО (IFRC) 21 «Сборы», если они понесены отдельно. Исключение требует, чтобы организации применяли критерии в МСБУ (IAS) 37 или МСФО (IFRC) 21, соответственно, вместо концептуальной основы, чтобы определить, существует ли текущее обязательство на дату приобретения.

Поправки также добавляют новый пункт к МСФО (IFRS) 3, разъясняющий, что условные активы не подлежат признанию на дату приобретения.

В соответствии с переходными положениями Компания применяет поправки перспективно, т.е. к объединениям бизнеса, происходящим после начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет поправки (дата первоначального применения).

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку не было никаких условных активов, обязательств или условных обязательств, возникших в течение отчетного периода, попадающих в сферу данных поправок.

Поправки к МСБУ (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»

Поправка запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств любые поступления от продажи произведенных товаров при приведении этого актива в местоположение и состояние, необходимые для того, чтобы он мог функционировать так, как задумано руководством. Вместо этого предприятие признает выручку от продажи таких товаров и затраты на производство этих товаров в составе прибыли или убытка.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств

Поправка разъясняет сборы, которые предприятие включает при оценке того, существенно ли условия нового или измененного финансового обязательства отличаются от условий первоначального финансового обязательства. Эти сборы включают только те, которые уплачены или получены между заемщиком и кредитором, включая сборы, уплаченные или полученные либо заемщиком, либо кредитором от имени другого. Аналогичная поправка не предлагается для МСБУ (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с переходными положениями Компания применяет поправку к финансовым обязательствам, которые были изменены или обменены в начале годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправку (дата первоначального применения), или после этой даты.

Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку в течение рассматриваемого периода отсутствовали модификации финансовых инструментов Компании.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

Руководство считает, что поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности и к МСБУ (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости не применимы к Компании.

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

Поправки к МСБУ (IAS) 1: Классификация обязательств как текущих или долгосрочных

В январе 2020 года Совет по МСФО опубликовал поправки к пунктам 69-76 МСБУ (IAS) 1, уточняющие требования к классификации обязательств как текущих или долгосрочных. Поправки разъясняют:

- Что подразумевается под правом на отсрочку урегулирования
- Что право на отсрочку должно существовать в конце отчетного периода
- На эту классификацию не влияет вероятность того, что организация воспользуется своим правом на отсрочку
- Что только в том случае, если встроенный производный инструмент в конвертируемое обязательство сам по себе является долевым инструментом, условия обязательства не повлияют на его классификацию

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно.

Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСБУ (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСБУ (IAS) 8, в которых вводится определение "бухгалтерских оценок". Поправки разъясняют различие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, они разъясняют, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и бухгалтерских оценках, которые происходят в начале этого периода или после этой даты. Более раннее применение допускается до тех пор, если этот факт будет раскрыт.

Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСБУ (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСБУ (IAS) 1 и МСФО (IFRS) 2 "Практическое заявление о вынесении суждений о существенности", в которых приводятся рекомендации и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности к раскрытию информации в учетной политике. Поправки направлены на то, чтобы помочь субъектам предоставлять более полезную информацию об учетной политике, заменив требование к субъектам раскрывать свою "существенную" учетную политику требованием раскрывать свою "существенную" учетную политику и добавив руководство о том, как субъекты применяют концепцию существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие (продолжение)

Поправки к МСБУ (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике» (продолжение)

Поправки к МСБУ (IAS) 1 применимы к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом допускается более раннее применение.

В настоящее время Компания пересматривает раскрытие информации о своей учетной политике, чтобы обеспечить соответствие измененным требованиям.

Поправки к МСБУ (IAS) 12 – «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции»

В мае 2021 года Правление опубликовало поправки к МСБУ (IAS) 12, которые сужают сферу применения исключения из первоначального признания в соответствии с МСБУ (IAS) 12, так что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Поправки должны применяться к операциям, которые происходят в начале самого раннего представленного сравнительного периода или после этой даты. Кроме того, в начале самого раннего представленного сравнительного периода следует также признавать отложенный налоговый актив (при условии наличия достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

В настоящее время Компания оценивает влияние поправок.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» был опубликован 18 мая 2017 года. МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации о заключенных договорах страхования. Он заменяет МСФО (IFRS) 4, который в настоящее время допускает широкий спектр практик. МСФО (IFRS) 17 требует использования текущей модели оценки, при которой оценки переоцениваются в каждом отчетном периоде. Оценка основана на составных элементах дисконтированных, взвешенных по вероятности денежных потоков, корректировке на риск и марже за обслуживание по контракту, представляющей собой незаработанную прибыль по контракту. В июне 2020 года Совет по МСФО опубликовал пересмотренную версию МСФО (IFRS) 17, в которой говорится, что МСФО (IFRS) 17 вступает в силу для финансовых лет, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. 9 декабря 2021 года Совет по МСФО (IASB) внес поправки в МСФО (IFRS) 17, добавив опцию перехода к «наложению классификации» для устранения возможных несоответствий в бухгалтерском учете между финансовыми активами и обязательствами по договорам страхования в сравнительной информации, представленной при первоначальном применении МСФО (IFRS) 17. Компания примет МСФО (IFRS) 17 1 января 2023 года. По сравнению с МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 17 вносит существенные изменения в следующие аспекты:

2. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

Корректировка принципов признания страховых доходов и расходов на страховые услуги

В соответствии с МСФО (IFRS) 17 выручка от страхования будет признаваться в течение периода покрытия на основе предоставления услуг, а инвестиционная составляющая в договорах страхования будет исключена из прибыли или убытка. В результате доходы от долгосрочных договоров страхования жизни значительно снизятся.

Инвестиционный компонент – это сумма, которую по договору страхования предприятие обязано выплатить страхователю при любых обстоятельствах, независимо от того, произошел ли страховой случай.

Несколько поправок к оценке обязательств по договору страхования

Основные изменения заключаются в следующем:

Пересмотр моделей измерения для договоров страхования

Методы измерения включают общую модель, подход с переменной оплатой и подход к распределению премий в зависимости от характера договоров страхования. Подход с переменной оплатой применяется к долгосрочным договорам страхования с функциями прямого участия; общая модель применима к другим долгосрочным договорам страхования; а подход с распределением премий применим к краткосрочным договорам страхования.

Пересмотр измерения маржи за предусмотренные договором услуги (“МПДУ”)

Влияние изменений в денежных потоках от реализации, связанных с будущим обслуживанием, будет добавлено к оставшемуся МПДУ или вычтено из него, в то время как в соответствии с текущей учетной политикой Компании остаточная маржа будет зафиксирована при создании и амортизирована в течение периода покрытия. Для договоров страхования, в отношении которых применяется подход с переменной оплатой, доля страховщика в изменении справедливой стоимости базовых статей и изменениях в других финансовых рисках должна рассматриваться как изменения в будущих услугах, для которых МПДУ должен быть скорректирован. Согласно МСФО (IFRS) 17, МПДУ будет более волатильным.

Согласно МСФО (IFRS) 17, если полное ретроспективное применение неосуществимо для группы договоров страхования на дату перехода, Компания должна применить либо модифицированный ретроспективный подход, либо подход по справедливой стоимости для оценки МПДУ. Компания использует упрощенный подход на основе распределения премии, в котором отсутствует признание МПДУ.

Методы измерения МПДУ на дату перехода

Пересмотр классификаций финансовых активов и оптимизация бухгалтерского соответствия между активами и обязательствами

Согласно МСФО (IFRS) 17, на дату первоначального применения отчитывающаяся организация может пересмотреть бизнес-модели управления финансовыми активами и переопределить классификации финансовых активов, предназначенных для деятельности, связанной с договорами страхования. На основе оценки денежных потоков, возникающих в результате исполнения обязательств по договорам страхования, связанных с некоторыми долговыми инвестициями, оцениваемыми по амортизированной стоимости, Компания пересмотрела бизнес-модель на дату первоначального применения и провела реклассификации некоторых инвестиций между категориями «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «оцениваемые по амортизированной стоимости», чтобы оптимизировать соответствие бухгалтерского учета обязательств по договору страхования и соответствующими финансовыми активами.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

Подход на основе распределения премии

Компания вправе упростить оценку группы договоров страхования, используя подход на основе распределения премии, т.к. Компания ожидает, что применение такого упрощения приведет к результатам оценки обязательства по оставшейся части страхового покрытия по данной группе, которые не будут существенно отличаться от результатов применения стандартного подхода.

При применении подхода на основе распределения премии Компания оценивает обязательство по оставшейся части страхового покрытия следующим образом.

При первоначальном признании балансовая стоимость обязательства представляет собой:

- премии, полученные на момент первоначального признания;
- минус аквизиционные денежные потоки на эту дату.

Оптимизация представления финансовой отчетности

МСФО (IFRS) 17 требует, чтобы страховые компании представляли в отчете о финансовом положении совокупность прав и обязательств, вытекающих из группы договоров страхования или договоров перестрахования, в виде единого договора страхования или актива или обязательства по договору перестрахования. Бухгалтерские статьи, такие как займы по полису и дебиторская задолженность по премиям, больше не должны представляться отдельно. Более того, МСФО (IFRS) 17 требует, чтобы страховые компании разбивали суммы, признанные в составе прибыли или убытка, на результат страховой деятельности и результат инвестиционной деятельности в соответствии с факторами, определяющими прибыль. Это сделает источники прибыли страховых компаний более понятными и прозрачными.

За исключением МСФО (IFRS) 17, не существует поправок к МСФО или интерпретаций КРМФО (Комитет по разъяснениям международной финансовой отчетности), которые еще не вступили в силу и которые, как ожидается, окажут существенное влияние на Компанию.

В таблицах ниже представлен обзор статей баланса Компании, на которые влияет переход на МСФО (IFRS) 17, и ожидаемые статьи баланса после принятия МСФО (IFRS) 17. В ней также отражен эффект наложения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении Компании по состоянию на 1 января 2022 и 2023 годов и отчет о прибыли или убытке за 2022 год.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 17 и влияние МСФО (IFRS) 9 на финансовые отчетности

Анализ влияния принятия МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9, прекращения признания МСФО (IFRS) 4 на отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлен в таблицах ниже:

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 17 и влияние МСФО (IFRS) 9 на финансовые отчетности (продолжение)

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года (опубликованный)	Влияние МСФО 17	Влияние МСФО 9	1 января 2023 года (пересмотрено)
Денежные средства	5,404,912	–	(3,301)	5,401,611
Средства в кредитных учреждениях	12,103,902	–	(3,441)	12,100,461
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	74,479,140	–	(15,898,515)	58,580,625
Инвестиции, удерживаемые до погашения	161,314,048	–	18,392,593	179,722,335
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,801,549	–	–	2,801,549
Активы по страхованию и перестрахованию	–	1,690,677	–	1,690,677
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	952,876	(952,876)	–	–
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	398,417	(398,417)	–	–
Резервы по убыткам, доля перестраховщика	241,208	(241,208)	–	–
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	118,564	–	4,487	123,051
Прочие активы	4,302,704	–	(1,487)	4,301,217
Обязательства по страхованию и перестрахованию	–	(190,022,820)	–	(190,022,820)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(831,726)	831,726	–	–
Резерв незаработанных премий	(5,923,083)	5,923,083	–	–
Резервы по убыткам	(197,884,446)	197,884,446	–	–
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	2,746,632	–	(2,920,782)	(476,232)
Нераспределенная прибыль	(20,386,344)	(14,714,611)	430,446	(34,670,509)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 17 и влияние МСФО (IFRS) 9 на финансовые отчетности (продолжение)

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года (опубликованный)	Влияние МСФО 17	Влияние МСФО 9	1 января 2022 года (пересмотрено)
Денежные средства	11,205,818	–	(6,212)	11,199,606
Средства в кредитных учреждениях	16,383,299	–	(12,667)	16,370,632
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	54,503,172	–	–	54,503,172
Инвестиции, удерживаемые до погашения	150,085,039	–	(4,389)	150,080,650
Активы по страхованию и перестрахованию	–	1,110,290	–	1,110,290
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	788,069	(788,069)	–	–
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	93,620	(93,620)	–	–
Резервы по убыткам, доля перестраховщика	228,602	(228,602)	–	–
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	212,359	–	4,654	217,013
Прочие активы	3,315,161	–	–	3,315,161
Обязательства по страхованию и перестрахованию	–	(154,301,646)	–	(154,301,646)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(1,192,942)	1,192,942	–	–
Резерв незаработанных премий	(4,877,511)	4,877,511	–	–
Резервы по убыткам	(170,774,587)	170,774,587	–	–
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(1,860,421)	–	–	(1,860,421)
Нераспределенная прибыль	(26,410,629)	(22,543,393)	18,614	(48,935,408)

Анализ влияния принятия МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9, прекращения признания МСФО (IFRS) 4 на отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлен в таблице ниже:

В тыс. тенге	2022 год (опубликованный)	Влияние МСФО 17	Влияние МСФО 9	2022 год (пересмотрено)
Чистый страховой доход	200,058	(7,828,782)	–	(7,628,724)
Заработная плата и связанные налоги	(6,271,178)	6,271,178	–	–
Административные и операционные расходы	(2,169,393)	391,567	66,192	(1,777,826)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(155,555)	–	167	(155,388)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 17 и влияние МСФО (IFRS) 9 на финансовые отчетности (продолжение)

Переходный эффект на активы и обязательства, отраженный в составе собственного капитала на 1 января 2023 года и 1 января 2022 года, равен 14,284,165 тыс. тенге и 22,524,779 тыс. тенге, соответственно. Чистое влияние перехода на собственный капитал состояло из следующих компенсирующих эффектов:

- Признание будущих прибылей по контрактам в качестве явного обязательства;
- Признание отдельной корректировки риска для нефинансового риска;
- Прекращение признания отложенных затрат на приобретение и начальных комиссий в соответствии с МСФО (IFRS) 4;
- Признание ожидаемых кредитных убытков по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных учреждениях, инвестициям, инвестициям, удерживаемым до погашения по МСФО (IFRS) 9;
- Реклассификации инвестиций между категориями «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «оцениваемые по амортизированной стоимости» в соответствии с бизнес-моделями "удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков" или "удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи" в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- Признание нереализованной прибыли/убытка от ценных бумаг, которые ранее признавались в составе прочего совокупного дохода.

Компания не имеет существенных изменений в операционной прибыли бизнеса в результате применения МСФО (IFRS) 9.

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принцип соответствия

Прилагаемая финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Принцип подготовки

Финансовая отчетность подготовлена на основе первоначальной стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по переоцененной стоимости. Финансовая отчетность Компании представлена в казахстанских тенге (далее – «тенге»).

Функциональной валютой и валютой презентации финансовой отчетности Компании является тенге. Все значения в данной финансовой отчетности округлены до тысячи, за исключением специально оговоренных случаев.

Принцип непрерывности деятельности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе ее обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

У руководства Компании нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности. Руководство считает, что Компания сможет продолжить свою непрерывную деятельность.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ
УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Принцип начисления

Данная финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственных операций, а также событий по факту их совершения, независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся.

Признание элементов финансовой отчетности

В данную финансовую отчетность включены все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами финансовой отчетности. Все элементы финансовой отчетности представлены в виде линейных статей. Объединение нескольких элементов финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики (функций) в деятельности Компании. Каждый существенный класс сходных статей представляется в финансовой отчетности отдельно. Статьи неаналогичного характера или назначения представляются отдельно, если только они не являются несущественными.

Компания представляет отчет о финансовом положении в порядке убывания ликвидности. Анализ ликвидности финансовых активов и обязательств приведен в Примечании 26.

Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает такие финансовые инструменты, как имеющиеся в наличии для продажи и оцениваемые по справедливой стоимости ценные бумаги, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Пересчет иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу, сложившемуся на Казахстанской Фондовой Бирже (далее – «КФБ»), действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату.

Немонетарные активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ
УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Пересчет иностранной валюты (продолжение)

Валютные обменные курсы, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности, являются следующими:

Валюта	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Доллар США	462.65	431.8

Договоры страхования

Договоры страхования — это такие договоры, когда Компания (страховщик) принимает существенный страховой риск от другой стороны (страхователь), давая согласие выплатить вознаграждение страхователю в случае, если предусмотренное, но точно не известное событие в будущем (страховой случай) окажет отрицательное влияние на страхователя. В качестве общего руководства Компания определяла, имеет ли она существенный страховой риск посредством сопоставления уплаченных страховых выплат со страховыми выплатами, подлежащими уплате, если страховой случай не наступал. Все обязательства и права, возникающие от депозитного компонента страхового договора, признаются в полном размере. Страховые договоры могут также передавать финансовый риск.

Страховые договора далее классифицируются как имеющие или не имеющие элементы дискреционного участия (далее – «ЭДУ»). ЭДУ – это контрактное право на получение, в качестве дополнения к гарантированным выплатам, дополнительных выплат, которые:

- вероятно, будут существенной частью общих выплат по контракту;
- сумма и сроки которых по контракту определяются по усмотрению эмитента;
- по контракту зависят от прибыли или убытка Компании.

Элементы дискреционного участия (ЭДУ)

ЭДУ – это контрактное право, которое предоставляет держателям этих контрактов право на получение в качестве дополнения к гарантированным выплатам, существенные дополнительные выплаты, которые основаны на показателях активов, в составе портфеля ЭДУ, сумма и сроки, которых по контракту определяются по усмотрению Компании. По условиям контрактов излишек в средствах ЭДУ может быть распределен страхователям и акционерам в пропорции, установленной решением Совета Директоров. Компания обладает правом решения касательно суммы и сроков распределения этих излишков страхователям. Все обязательства ЭДУ, включая нераспределенные излишки, как гарантированные, так и дискреционные, на конец отчетного периода отражаются, в зависимости от ситуации, в составе обязательств по договорам страхования.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Возмещаемые суммы оцениваются аналогично резерву незаработанных премий и резервам по убыткам в соответствии с контрактом на перестрахование.

Анализ на наличие обесценения задолженности перестраховщика осуществляется на каждую отчетную дату, или чаще, если появляются индикаторы обесценения в отчетном году. Обесценение возникает тогда, когда существует объективное свидетельство того, что Компания не сможет возместить непогашенные суммы по условиям контракта и когда влияние на суммы, которые Компания получит от перестраховщика, может быть достоверно оценено. Убыток по обесценению отражается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ
УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Финансовые активы

Первоначальное признание

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСБУ (IAS) 39, классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также дебиторская задолженность.

Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. Если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в финансовой отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете Компания присваивает финансовым активам соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать их в определенных случаях.

Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях») признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, то есть на дату, когда актив доставлен Компании или Компания доставила актив. Стандартные приобретения финансовых инструментов, которые впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, между датой заключения сделки и датой расчетов, учитываются так же, как и приобретенные инструменты. Стандартные приобретения или продажи – это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставки активов в течение периода, обычно устанавливаемого нормами или правилами, принятыми на рынке.

Денежные средства

Денежные средства состоят из наличных денег в кассе, денежных средства на депозитных счетах со сроком до 90 дней и средств на текущих банковских счетах.

Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей обычной деятельности Компания осуществляет вклады в банки на разные сроки. Срочные депозиты учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ
УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Компанией как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Компании;
- информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовый актив является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражены в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 25.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как:

- (а) займы и дебиторская задолженность,
- (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения,
- (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Компании также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство считает, что справедливую стоимость можно надежно оценить). Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе резерва по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в резерве по переоценке инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

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

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Компания продаст или реклассифицирует финансовые вложения, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Компании не классифицирует любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что дебиторы имеют существенные финансовые затруднения, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Прекращение признания финансовых активов

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

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, или сохранила за собой право получать денежные потоки от актива, но приняла на себя обязательство передать их полностью без существенной задержки третьей стороне на основании соглашения о перераспределении; или
- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохранила за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Прекращение признания финансовых активов (продолжение)

Если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом не передав, не сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также, не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений: первоначальной балансовой стоимости актива или максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компанией.

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию признается, когда соответствующий доход был заработан. Обзор балансовой стоимости дебиторской задолженности по страхованию на предмет обесценения осуществляется всегда, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость может быть не возмещена; и убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Прекращение признания дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию осуществляется тогда, когда выполнены критерии по прекращению признания финансовых активов.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и/или накопленных убытков от обесценения в случае их наличия.

Износ объекта основных средств начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Износ рассчитывается прямолинейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Категория основных средств	Срок службы
Компьютеры	3 года
Транспортные средства	10 лет
Другие виды основных средств	5 лет

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления износа активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают программное обеспечение. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 15 лет и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и методы амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, на каждую отчетную дату.

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Резервы

Резервы признаются, если Компания имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребует для погашения этого обязательства является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства. Если Компания предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за вычетом возмещения.

Отчисления от вознаграждений работников

В 2022 году Компания выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан по единой ставке в размере 9.5% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2021 год: 9.5%). Часть суммы социального налога в размере 3.5% перечисляется в АО «Государственный фонд социального страхования» (2021 год: 3.5%).

В 2022 году Компания выплачивает обязательные взносы по социальному медицинскому страхованию в размере 3% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2021 год: 2%)

Компания также удерживает обязательные пенсионные взносы в размере 10% от заработной платы своих сотрудников в 2022 году (2021 год: 10%) в качестве отчислений в АО «Единый накопительный пенсионный фонд».

Помимо отчислений в Единый накопительный пенсионный фонд, Компания удерживает с заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага, индивидуальный подоходный налог по единой ставке в размере 10%.

Пенсионные отчисления

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Компания удерживает пенсионные отчисления из заработной платы сотрудников и перечисляет их в Единый накопительный пенсионный фонд. Компания не несет какие-либо другие расходы, связанные с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам. При выходе работников на пенсию все выплаты осуществляются вышеуказанным пенсионным фондом.

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отложенный корпоративный подоходный налог

Отложенный корпоративный подоходный налог рассчитывается с использованием метода обязательств по всем временным разницам на отчетную дату между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение (продолжение)

Отложенный корпоративный подоходный налог (продолжение)

Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу признаются по всем вычитаемым временным разницам, перенесенным неиспользованным налоговым активам и неиспользованным налоговым убыткам, в том объеме, в котором существует вероятность того, что будет доступен налогооблагаемый доход, в счет которого могут быть использованы вычитаемые временные разницы, перенесенные неиспользованные налоговые активы и неиспользованные налоговые убытки, за исключением того, когда отложенные активы по корпоративному подоходному налогу, относящиеся к временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства в сделке, которая не является объединением предприятий и, на момент сделки, не оказывает влияния ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость активов по отложенному корпоративному подоходному налогу пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть активов по отложенному корпоративному подоходному налогу, оценивается как маловероятное. Непризнанные активы по отложенному корпоративному подоходному налогу пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать активы по отложенному корпоративному подоходному налогу.

Активы по перестрахованию

В ходе осуществления обычной деятельности Компания передает договора страхования на перестрахование по всем направлениям своего бизнеса. Активы по договорам перестрахования включают суммы задолженности перестраховочных компаний. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по осуществлению страховых выплат или урегулированию убытков, связанных с полисом перестрахования и в соответствии с договором перестрахования.

Проверка активов по перестрахованию на обесценение осуществляется на каждую отчетную дату или чаще в тех случаях, когда в течение отчетного года появляется признак обесценения. Обесценение возникает тогда, когда существует объективное свидетельство того, что Компания может и не получить непогашенные суммы по условиям контрактов и тогда, когда влияние на суммы, которые Компания получит от перестраховщика, может быть надежно оценено. Убыток от обесценения учитывается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Доходы или убытки от приобретения перестрахования незамедлительно признаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе на дату приобретения и не амортизируются. Соглашения, переданные на перестрахование, не освобождают Компанию от ее обязательств перед страхователями. Премии и убытки представлены в общей сумме для переданного перестрахования. Прекращение признания активов по перестрахованию осуществляется тогда, когда контрактные обязательства исполнены или истекли, или тогда, когда контракт передан другой стороне.

**3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ
УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Обязательства по договорам страхования жизни

Обязательства по договорам страхования жизни признаются при заключении контрактов и начислении премии. Эти обязательства оцениваются по методу брутто премий. Обязательство определяется как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих расходов по осуществлению страховых выплат, урегулирования убытков и расходов по администрированию полиса, за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых премий, которые могут потребоваться для покрытия будущего оттока денежных средств на основании использованных исходных допущений при оценке. Кроме того, обязательство по договорам страхования жизни включает провизии понесенных убытков, которые еще не были представлены Компании. Корректировки обязательств на каждую отчетную дату учитываются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в общей сумме изменений в обязательствах по договорам страхования. Обязательство прекращает признаваться при прекращении действия контракта, когда оно исполнено или отменено.

Тест на адекватность обязательств

На конец каждого отчетного года осуществляется оценка адекватности обязательств по договорам страхования с использованием теста на адекватность обязательства. Стоимость обязательства корректируется в той степени, в которой она является недостаточной для выполнения будущих компенсационных выплат и расходов. При проведении теста используются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по контракту, принимая во внимание расходы на урегулирование убытков и расходы на администрирование полиса, а также инвестиционный доход по активам, которые обеспечивают такие обязательства. Любое несоответствие относится в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе посредством создания резерва по не истекшим рискам. В последующие периоды обязательство по группе бизнеса, которая не прошла тест на адекватность, основывается на допущениях, которые установлены на момент признания убытка. Допущения не включают маржу для неблагоприятных отклонений. Убытки от обесценения, возникающие в результате проведения теста на адекватность обязательств, могут быть восстановлены в будущих периодах, если обесценение более не существует.

Тесты на адекватность обязательств проводятся по каждому портфелю страхования на основании оценок будущих убытков. Для долгосрочных контрактов, если фактический опыт касательно инвестиционной доходности, смертности, заболеваемости, расторжений или расходов, показывает, что существующие обязательства по контракту, наряду с текущей стоимостью будущей общей суммы премий, будут недостаточными для покрытия текущей стоимости будущих страховых выплат, признается дефицит премии.

Обязательства по договорам общего страхования

Обязательства по договорам общего страхования включают резерв по неурегулированным претензиям и резерв по незаработанным премиям. Резерв по неурегулированным претензиям основан на оценке окончательной стоимости всех заявленных, но не урегулированных убытков на отчетную дату и произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ» и «РЗНУ»), вместе с соответствующими расходами по урегулированию убытков. Могут иметь место существенные задержки в уведомлении и урегулировании некоторых типов убытков, таким образом, нельзя быть уверенными в их конечной стоимости на отчетную дату. Обязательство рассчитывается по состоянию на отчетную дату, с использованием набора стандартных методов актуарных прогнозов убытка, на основе эмпирических данных. Обязательство не дисконтируется на стоимость денег с учетом фактора времени. Не признается выравнивающий резерв или резерв на случай катастрофы. Обязательства прекращают признаваться тогда, когда обязательства по оплате убытков истекли, исполнены или отменены.

Резерв по незаработанным премиям представляет собой ту часть полученных премий, которая относится к рискам, которые на отчетную дату еще не истекли. Резерв признается тогда, когда договора заключены, и премии начислены и отнесены на счет как доход от страховых взносов за срок контракта, в соответствии со структурой страховых услуг по договору.

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обязательства по договорам общего страхования (продолжение)

Резерв по неурегулированным убыткам по всем понесенным, но не урегулированным убыткам на отчетную дату, представляет собой индивидуальную основу, исходя из фактов и обстоятельств на момент формирования резервов. Оценки отражают обоснованное мнение руководства по убыткам на основе практики формирования резервов по общему страхованию и знания характера и оценки конкретного типа претензии. Эти резервы регулярно переоцениваются в ходе процесса урегулирования и корректировки вносятся по мере поступления новой информации.

Резерв произошедших, но не урегулированных убытков (РПНУ) формируются для признания расчетной стоимости убытков, которые произошли, но которые еще не были представлены Компании. Так как Компании ничего неизвестно о происшествии, она полагается на свой прошлый опыт, скорректированный на существующие тенденции и любые иные уместные факторы. РПНУ являются оценками, основанными на актуарных и статистических прогнозах ожидаемой стоимости окончательного урегулирования и затрат по управлению претензиями. Анализы основаны на фактах и обстоятельствах, известных на текущий момент. Примерами факторов, использованных при прогнозе РПНУ, являются тенденция частоты претензий, степень «тяжести» и задержки по времени признания в финансовой отчетности. РПНУ периодически анализируются и пересматриваются по мере поступления дополнительной информации.

Соглашения прямого и обратного репо

Соглашения продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры репо) отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам репо, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам репо, в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав полученных займов по соглашениям прямого репо.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного репо) отражается в составе полученных займов по соглашениям обратного репо. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентного дохода и начисляется в течение срока действия договоров репо с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Кредиторская задолженность по прямому страхованию включает в себя еще непоплаченную задолженность по страховому вознаграждению, невыплаченные возвраты страховых премий и задолженность агентам по комиссионным. Обязательства отражены по суммам фактической задолженности к выплате.

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

Акционерный капитал

Обыкновенные акции отражаются как акционерный капитал. Дополнительные затраты, относящиеся к выпуску новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение, за вычетом отложенного корпоративного налога, суммы, полученной от выпуска.

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стабилизационный резерв

Стабилизационный резерв является оценкой обязательств страховой организации, связанной с осуществлением будущих страховых выплат. Стабилизационный резерв формируется по классу страхования в случае превышения среднеквадратического отклонения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации без учета доли перестраховщика, десяти процентов от среднего значения коэффициента, характеризующего убыточность.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде в своем отчете о финансовом положении. Актив в форме права пользования оценивается по себестоимости, которая состоит из первоначальной оценки обязательства по аренде, любых первоначальных прямых затрат, понесенных Компанией, оценки любых затрат на демонтаж и вывоз актива в конце аренды и любые арендные платежи, произведенные до даты начала аренды (за вычетом любых полученных льгот).

Компания амортизирует актив в форме права пользования линейным методом с даты начала аренды до окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или окончания срока аренды, в зависимости от того, что наступит раньше. Компания также оценивает актив в форме права пользования на предмет обесценения при наличии таких признаков.

На дату начала аренды Компания оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, не выплаченных на эту дату, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Компании, поскольку договоры аренды заключаются с третьими сторонами, и невозможно определить процентную ставку. Ставка дополнительного заимствования представляет собой расчетную ставку, которую Компании пришлось бы заплатить, чтобы получить такую же сумму на аналогичный срок и с аналогичным обеспечением для получения актива эквивалентной стоимости.

Арендные платежи, включенные в оценку обязательства по аренде, состоят из фиксированных платежей (в том числе по существу фиксированных), переменных платежей, основанных на индексе или ставке, сумм, которые, как ожидается, должны быть уплачены по гарантии остаточной стоимости, и платежей, возникающих в связи с опционами, которые с достаточной степенью уверенности тренироваться. После первоначальной оценки обязательство будет уменьшено на арендные платежи, которые распределяются между погашением основной суммы долга и финансовыми затратами. Затраты на финансирование представляют собой сумму, которая обеспечивает постоянную периодическую процентную ставку на остаток обязательства по аренде.

Признание дохода

Доход признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если сумма дохода может быть надежно оценена.

Общая сумма страховых взносов

Общие периодические премии по договорам страхования жизни с ЭДУ признаются как доход тогда, когда подлежат оплате страхователем. По договорам с единовременной выплатой страховой премии, выручка признается на дату, когда страховой полис вступает в силу.

Общие принятые страховые премии, брутто, включают всю сумму премий к получению за весь период покрытия, предусмотренный контрактами, заключенными в течение отчетного периода. Они признаются на дату начала действия полиса. Премии включают все корректировки, возникающие в отчетном периоде по премиям к получению в отношении премий, принятых в предыдущих отчетных периодах. Премии, собранные посредниками, но еще не полученные, оцениваются на основе оценок страховой деятельности или прошлого опыта и включаются в принятые премии.

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Общая сумма страховых взносов (продолжение)

Незаработанные премии — это та часть принятых в течение года премий, которые относятся к периодам страхового покрытия после отчетной даты. Незаработанные премии рассчитываются на ежедневной пропорциональной основе. Пропорция, относящаяся к последующим периодам, учитывается как резерв по незаработанным премиям.

Премии по перестрахованию

Общие премии по перестрахованию по договорам страхования жизни признаются как расходы, когда подлежат уплате или на дату, когда полис вступает в силу, в зависимости от того, какая дата наступает раньше.

Общие принятые премии по перестрахованию, брутто, включают всю сумму премий к выплате за весь период покрытия, предусмотренный контрактами, заключенными в течение отчетного периода, и признаются на дату начала страхового полиса. Премии включают все корректировки, возникающие в отчетном периоде договоров перестрахования, вступивших в силу в предыдущих отчетных периодах.

Незаработанные премии по перестрахованию, это та часть принятых премий в течение года, которые относятся к периодам страхового покрытия после отчетной даты. Незаработанные премии рассчитываются на ежедневной пропорциональной основе. Пропорция, относящаяся к последующим периодам, учитывается как резерв по незаработанным премиям.

Комиссионные расходы

Расходы по комиссиям, уплаченным страховым агентам и брокерам, варьируются и напрямую связаны с договорами страхования. Комиссионные расходы признаются в том периоде, в котором соответствующие услуги были получены.

Инвестиционный доход

Процентный доход признается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе по мере начисления и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Комиссионные, которые являются неотъемлемой частью эффективной доходности финансового актива или обязательства, признаются как корректировка эффективной процентной ставки инструмента.

Общие компенсационные выплаты и убытки

Общие компенсационные выплаты и убытки по договорам страхования жизни с ЭДУ включают стоимость всех убытков, возникающих в течение года, включая расходы по урегулированию внутренних и внешних страховых требований, которые непосредственно относятся к обработке и урегулированию претензий и бонусов страхователя, объявленных по контрактам с ЭДУ, также в общие компенсационные выплаты включены изменения в общей оценке обязательств по договору страхования с ЭДУ. Страховые требования в связи со смертью и отказами учитываются на основании полученных уведомлений. Платежи, связанные с наступлением срока погашения, а также аннуитетные платежи учитываются при наступлении срока платежа.

Убытки по общему страхованию включают все убытки по претензиям, произошедшим в течение года, независимо заявлены ли они или нет, соответствующим внутренним и внешним затратам на урегулирование убытков, которые непосредственно относятся к обработке и урегулированию убытков.

Убытки по перестрахованию

Убытки по перестрахованию признаются тогда, когда по условиям соответствующего контракта признан соответствующий общий страховой убыток.

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Условные обязательства и условные активы

Условные обязательства не отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в отдельной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в отдельной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

События после отчетной даты

События, произошедшие после окончания года, которые предоставляют дополнительную информацию о положении Компании на дату составления отчета о финансовом положении (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, произошедшие после окончания года, которые не являются корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях, если они существенны.

Операции со связанными сторонами

Согласно МСБУ (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», Компания раскрывает характер взаимоотношений между связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных остатках взаиморасчетов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчетность.

В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны, которые имеют возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства на каждую отчетную дату вынесения суждений, определения оценочных значений и допущений, которые влияют на указываемые в финансовой отчетности суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок текущей стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

В процессе применения учетной политики Компании руководство использовало следующие суждения, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности:

Оценка обязательств по договорам страхования жизни

Обязательства по договорам страхования жизни основаны либо на текущих допущениях или допущениях, сделанных на дату начала договора, с отражением наилучшей оценки на тот момент. Все контракты являются объектом теста на адекватность обязательств, что отражает наилучшие текущие оценки руководства в отношении будущих денежных потоков.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка обязательств по договорам страхования жизни (продолжение)

Основные использованные допущения относятся к коэффициенту смертности, заболеваемости, продолжительности жизни, расходам и ставкам дисконта. Компания основывает оценки смертности и заболеваемости на стандартных отраслевых и национальных статистических таблицах смертности, которые отражают предыдущий опыт по уровню смертности, при необходимости, скорректированные для отражения индивидуального риска Компании, характеристик продукта, целевых рынков, тяжести претензий и частотности. Для тех контрактов, которые страхуют риск долгожительства, создается целесообразный резерв, основанный на установленных уровнях смертности. Оценки также осуществляются в отношении будущего инвестиционного дохода, возникающего по активам, гарантирующим договора страхования жизни. Эти оценки основаны на текущей рыночной доходности, а также на ожиданиях касательно будущих экономических и финансовых преобразований.

Допущения по будущим расходам основаны либо на исторически сложившемся уровне расходов при выпуске договора страхования, применимом к договорам страхования жизни, либо на законодательно установленном уровне расходов, применимом к договорам аннуитетного страхования.

Ставки дисконта основаны на существующем уровне отраслевого риска, скорректированном на собственный риск Компании либо на законодательно установленном уровне.

Оценка обязательств по договорам общего страхования

По договорам общего страхования оценки должны осуществляться как для ожидаемой окончательной стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и для ожидаемой окончательной стоимости произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) на отчетную дату. Может потребоваться значительный период времени, прежде чем будет достоверно установлена окончательная стоимость убытков для некоторых типов полисов, РПНУ формируют большую часть резерва по убыткам в отчете о финансовом положении.

Расчет РПНУ осуществляется актуальными методами: цепной лестницы с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию, Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson). По классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при использовании им трудовых обязанностей (далее – «ОСНС») и классу добровольного страхования работника от несчастных случаев при использовании им трудовых обязанностей (далее – «ДСНС») Компания формирует РПНУ, который состоит из суммы резерва произошедших, но еще незаявленных убытков и резерва произошедших, но не полностью заявленных убытков (далее – «РПНЗУ»).

РПНЗУ формируется в целях оценки ожидаемых обязательств, связанных с переосвидетельствованием степени утраты профессиональной трудоспособности (далее – «УПТ»). РПНЗУ равен сумме прогнозируемых выплат, связанных с переосвидетельствованием степени УПТ, определяемой индивидуально по каждому выгодоприобретателю, которому установлена степень УПТ или по которому ожидается повторное переосвидетельствование степени УПТ. Продление срока установления степени УПТ осуществляется до достижения пенсионного возраста с вероятностью 100 процентов.

Основное допущение, лежащее в основе этих приемов, заключается в том, что опыт Компании по урегулированию прошлых убытков может использоваться для прогнозирования тенденций урегулирования будущих убытков и, таким образом, окончательной стоимости убытков. По существу, эти методы экстраполируют тенденцию оплаченных и понесенных убытков, среднюю стоимость на претензию и количество претензий на основании наблюдаемой тенденции прошлых лет и ожидаемого коэффициента убыточности. Исторические тенденции по убыткам в основном анализируются по годам по существенным направлениям деятельности. В большинстве случаев не делаются явные допущения касательно будущих темпов инфляции претензий или коэффициента убытков. Вместо этого, использованные допущения — это те данные, которые подразумеваются в исторических данных по тенденциям претензий, на основании которых были сделаны допущения.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Резерв на обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию

Определение руководством резервов по сомнительной задолженности требует от руководства применения допущений на основе лучших оценок способности Компании реализовать данные активы. В результате изменений в общей экономике или других подобных обстоятельствах после даты отчета о финансовом положении руководство может сделать заключения, которые могут отличаться от заключений, сделанных при подготовке данной финансовой отчетности.

Компания создает резервы по сомнительной дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию. При оценке сомнительных счетов принимаются во внимание предыдущие и ожидаемые результаты деятельности дебитора. Изменение в экономике, отрасли или конкретных характеристиках дебитора могут потребовать корректировок по резерву по сомнительным долгам, отраженному в финансовой отчетности.

Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу

Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и корректируются в зависимости от вероятности получения в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой может быть возмещена вся сумма или часть актива. Оценка такой вероятности включает суждения на основе ожидаемых результатов деятельности.

Сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов

Компания рассматривает сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов на конец каждого годового отчетного периода. Оценка срока полезного использования актива зависит от таких факторов как экономическое использование, программы по ремонту и обслуживанию, технологические улучшения и прочие деловые условия. Оценка руководством сроков полезной службы основных средств и нематериальных активов отражает соответствующую информацию, имеющуюся на дату данной финансовой отчетности.

Налогообложение

Различные казахстанские законодательные акты и нормы не всегда написаны ясно. Возможны случаи расхождения мнений между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. При этом, в случае доначисления налоговыми органами дополнительных налогов, существующие размеры штрафов и пени установлены в значительном размере от суммы доначисленного налога.

Ввиду неопределенности, указанной выше, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые доначисления возникнут, может превысить суммы, отнесенные на расходы по настоящее время и начисленные по состоянию на отчетную дату. Разницы между оценками и фактически оплаченными суммами, если таковые возникнут, могут оказать существенный эффект на будущие операционные результаты.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 25, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Компания использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 25 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Аренда – определение соответствующей ставки дисконтирования для оценки обязательств по аренде

Как отмечалось выше, Компания заключает договоры аренды со сторонними арендодателями, и, как следствие, ставка, заложенная в соответствующем договоре аренды, не поддается прямому определению. Таким образом, Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования для определения своих обязательств по аренде на дату начала аренды. Ставка дополнительного заимствования представляет собой процентную ставку, которую Компании пришлось бы платить за заимствование на аналогичных условиях, что требует оценок, когда доступные ставки отсутствуют.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

В тыс. тенге	Процентная ставка	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства на депозитных счетах, в тенге	13.5%-15.25%	4,055,766	–
Денежные средства на текущих банковских счетах		1,153,866	1,282,396
Денежные средства на счетах брокеров		124,220	9,914,251
Денежные средства в пути		70,980	7,802
Денежные средства в кассе		80	1,369
Итого денежные средства		5,404,912	11,205,818

6. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

В тыс. тенге	Процентная ставка	31 декабря 2022 года	Процентная ставка	31 декабря 2021 года
АО «Исламский Банк «Al-Hilal» (соглашение Вакала)	1.50%-3.80%	12,103,902	1.50%-2,00%	10,575,405
АО ДБ «Альфа Банк»		–	8.30%-9.00%	3,285,849
АО «Банк Хоум Кредит»		–	12%	2,522,045
Итого средства в кредитных учреждениях		12,103,902		16,383,299

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов начисленное вознаграждение, включенное в средства в кредитных учреждениях, составляет 1,192,001 тыс. тенге и 416,567 тыс. тенге, соответственно.

Соглашение Вакала

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов начисленное вознаграждение по соглашению Вакала представляет собой предполагаемую норму прибыли в качестве вознаграждения за инвестированную сумму. По окончании срока инвестиции Компании может быть предоставлен прирост сверх предварительно согласованной предполагаемой нормы прибыли.

7. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	39,767,120	24,072,132
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	30,436,135	16,521,418
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4,211,310	6,797,259
Облигации казахстанских банков	41,175	7,088,963
Итого	74,455,740	54,479,772
Долевые ценные бумаги:		
Простые акции АО «Фонд гарантированных страховых выплат»	23,400	23,400
Итого	23,400	23,400
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	74,479,140	54,503,172

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

7. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корпоративные облигации иностранных эмитентов:		
United States Treasury Bills	14,311,657	7,750,680
Petroleos Mexicanos	2,422,696	2,679,572
ATHENE GLOBAL FUNDING	1,740,666	–
Kinross Gold Corporation	1,170,790	1,285,629
Suzano Austria GmbH	1,041,963	1,128,096
DELL International LLC	985,907	1,101,764
Resorts World Las Vegas, LLC	970,651	1,273,530
UBS AG	940,799	–
BPCE SA	934,096	–
Raizen Enenergy	923,103	963,100
CREDIT SUISSE GROUP AG	906,649	–
Midwest Connector Capital Company LLC	906,287	–
F&G GLOBAL FUNDING	893,082	–
HYUNDAI CAPITAL AMERICA	886,584	–
SOUTHERN COPPER CORP	882,688	1,012,861
Oilwell Varco	858,825	954,650
Guangxi Financial Investment Group Co., Ltd	831,438	814,997
TRUST FIBRA UNO	824,782	–
NATWEST GROUP PLC	688,706	–
General Motors Financial Company, Inc.	649,675	689,264
United Airlines	644,390	907,048
Southwest Airlines Co	609,015	629,053
SINOCE	561,851	896,888
JetBlue Airways Corp	546,342	634,285
UNICREDIT SPA	539,456	–
General Electric Company	530,211	738,364
STANDARD CHARTERED PLC	469,416	–
SANTANDER UK PLC	463,331	–
Goldman Sachs Group Inc	449,688	–
ELEMENT FLEET MANAGEMENT	440,504	–
Kohl's Corp	394,391	612,351
AIB GROUP PLC	347,481	–
Итого корпоративные облигации иностранных эмитентов	39,767,120	24,072,132
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов:		
АО «Банк Развития Казахстана»	10,052,377	8,025,103
АО «НК «КазМунайГаз»	8,957,131	816,956
АО «КазТрансГаз»	6,040,167	1,425,489
АО «Казактелеком»	2,677,500	2,941,211
АО «Казахстанский фонд устойчивости»	2,279,304	1,789,186
АО «Мангистауская распределительная электросетевая компания»	429,656	478,796
ТОО «Fincraft Group»	–	1,044,677
Итого корпоративные облигации казахстанских эмитентов	30,436,135	16,521,418

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

7. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Облигации казахстанских банков:		
АО «Банк ЦентрКредит»	41,175	40,594
АО «Kaspi Bank»	–	4,669,907
АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы Банк»	–	2,378,462
Итого облигации казахстанских банков	41,175	7,088,963

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали в себя начисленный процентный доход на общую сумму 1,195,366 тыс. тенге и 1,175,712 тыс. тенге, соответственно.

8. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстана	98,122,442	97,371,053
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	51,500,908	41,424,302
Облигации международных финансовых организаций	11,265,914	10,802,314
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	461,549	432,077
Облигации казахстанских банков	–	92,058
Итого	161,350,813	150,121,804
Минус: резерв на обесценение	(36,765)	(36,765)
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения	161,314,048	150,085,039

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов:		
АО «Казахстанский фонд устойчивости»	16,355,393	21,683,650
АО «Tengizchevroil Finance Company»	5,406,901	–
АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	5,003,317	4,950,880
АО «Казахстан Темир Жолы»	4,944,438	3,647,923
АО «Kaspi Bank»	4,695,801	–
АО «Казахстанская компания по управлению электрическим сетями «KEGOC»	3,991,176	3,988,190
АО «Жилстройсбербанк»	2,471,429	–
АО «АстанаГаз КМГ»	2,425,158	2,424,875
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	2,251,526	2,244,760
АО «НК «КазМунайГаз»	1,107,927	860,711
АО «Банк Развития Казахстана»	1,073,905	1,075,863
Fincraft Group TOO	1,050,187	–
Евразийский Банк Развития	1,008,840	–
АО «Казахстанская жилищная компания»	509,576	510,685
АО Евразийский Банк	92,027	–
АО КазТрансГаз	85,382	–
АО «Бурлингазстрой»	36,765	36,765
Итого	51,500,909	41,424,302
Минус: резерв на обесценение	(36,765)	(36,765)
Итого корпоративные облигации казахстанских эмитентов	51,464,143	41,387,537

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Облигации международных финансовых организаций:		
Азиатский банк развития	10,257,074	5,094,787
Евразийский банк развития	1,008,840	1,008,922
Международная финансовая корпорация	–	4,698,605
Итого облигации международных финансовых организаций	11,265,914	10,802,314

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

8. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корпоративные облигации иностранных эмитентов:		
HEWLETT-PACKARD CO	461,549	432,077
Итого корпоративные облигации иностранных эмитентов	461,549	432,077
Облигации казахстанских банков:		
АО «Евразийский Банк»	–	92,058
Итого облигации казахстанских банков	–	92,058

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов инвестиции, удерживаемые до погашения, включали в себя начисленный процентный доход на общую сумму 8,405,044 тыс. тенге и 7,710,738 тыс. тенге, соответственно.

В течение 2022 и 2021 годов движений в резерве на обесценение не было.

В течении 2022 года Компания ресклассифицировала инвестиции из категории имеющих в наличии для продажи в категорию удерживаемых до погашения на общую сумму 10,168,148 тыс. тенге (2021 год: 46,365,058 тыс. тенге).

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долевые ценные бумаги:		
Простые акции АО «Банк ЦентрКредит»	2,801,549	–
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,801,549	–

10. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность от держателей страховых полисов	875,139	896,256
Дебиторская задолженность от перестрахователей	196,082	28,566
Итого	1,071,221	924,822
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию	(118,345)	(136,753)
Итого дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	952,876	788,069

Движение резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию представлено следующим образом:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
На 1 января	(136,753)	(261,426)
Восстановление / (начисление)	18,408	(14,847)
Списание	–	139,520
На 31 декабря	(118,345)	(136,753)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

11. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов резерв по незаработанным премиям может быть проанализирован следующим образом:

В тыс. тенге	Резерв незаработанных премий, общая сумма	Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	Резерв незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщика
На 31 декабря 2020 года	5,159,799	(1,020)	5,158,779
Изменение за год	(282,288)	(92,600)	(374,888)
На 31 декабря 2021 года	4,877,511	(93,620)	4,783,891
Изменение за год	1,045,572	(304,797)	740,775
На 31 декабря 2022 года	5,923,083	(398,417)	5,524,666

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов резервы по убыткам представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Резервы по убыткам, общая сумма	Резервы по убыткам, доля перестраховщика	Резервы по убыткам, за вычетом доли перестраховщика
На 31 декабря 2020 года	141,802,590	(284,433)	141,518,157
Изменение за год	28,971,997	55,831	29,027,828
На 31 декабря 2021 года	170,774,587	(228,602)	170,545,985
Изменения за год	27,109,859	(12,606)	27,097,253
На 31 декабря 2022 года	197,884,446	(241,208)	197,643,238

В тыс. тенге	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	Резерв произошедших, но незаявленных убытков	Резерв произошедших, но неурегулированных убытков по договорам страхования жизни	Резерв произошедших, но неурегулированных убытков по договорам аннуитета	Всего
На 31 декабря 2020 года	2,818,414	5,105,176	40,641,383	92,953,184	141,518,157
Произошедшие убытки и изменения в резервах по страховой деятельности, нетто	1,106,214	868,095	22,809,222	16,441,627	41,225,158
Расходы по осуществлению страховых выплат, нетто	(1,206,589)	–	(2,278,930)	(8,711,811)	(12,197,330)
На 31 декабря 2021 года	2,718,039	5,973,271	61,171,675	100,683,000	170,545,985
Произошедшие убытки и изменения в резервах по страховой деятельности, нетто	1,653,676	952,372	21,502,728	16,767,143	40,875,919
Расходы по осуществлению страховых выплат, нетто	(1,387,874)	–	(2,146,513)	(10,244,279)	(13,778,666)
На 31 декабря 2022 года	2,983,841	6,925,643	80,527,890	107,205,864	197,643,238

В тыс. Тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2022 года
С ЭДУ	8,797,399	6,075	8,791,323
Без ЭДУ	180,485,849	6,722	180,479,128
Итого	189,283,248	12,797	189,270,451

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

11. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2021 года
С ЭДУ	8,097,961	7,262	8,090,700
Без ЭДУ	154,903,965	6,111	154,897,854
Итого	163,001,926	13,373	162,988,554

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы:		
Займы, выданные страхователям	2,868,283	1,462,844
Расчеты с брокером	114,106	55,619
Задолженность по гарантиям	41,204	21,836
Прочая задолженность	24,030	431
	3,047,623	1,540,730
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(81,680)	(180)
Итого прочие финансовые активы	2,965,943	1,540,550
Прочие нефинансовые активы:		
Отложенные аквизиционные расходы	500,477	592,327
Авансы выданные	342,834	146,901
Расходы будущих периодов по вознаграждению ключевого персонала	128,981	578,472
Сырье и материалы	133,649	104,092
Налоги и обязательные платежи в бюджет кроме корпоративного подоходного налога	120,313	202,133
Прочее	110,507	150,686
Итого прочие нефинансовые активы	1,336,761	1,774,611
Итого прочие активы	4,302,704	3,315,161

Движение резерва под обесценение прочих активов представлено следующим образом:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
На 1 января	(180)	(240)
(Формирование) / восстановление	(83,768)	60
Списание	2,268	–
На 31 декабря	(81,680)	(180)

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов займы выданные представляют собой займы, выданные клиентам в тенге со ставкой вознаграждения 12% и со сроком погашения до 1 года и включали в себя начисленный процентный доход по займам выданным страхователям на общую сумму 179,415 тыс. тенге и 69,909 тыс. тенге, соответственно.

13. ЗАЙМЫ ПО СОГЛАШЕНИЯМ ПРЯМОГО РЕПО

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	29,894,633	27,493,064	18,046,318	16,915,066
Корпоративные облигации	4,528,654	4,318,057	9,960,652	9,734,880
Итого обязательства по соглашениям РЕПО	34,423,287	31,811,121	28,006,970	26,649,946

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, займы по соглашениям прямого репо включали в себя начисленный процентный расход на общую сумму 187,791 тыс. тенге и 84,721 тыс. тенге, соответственно.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

14. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Расчеты со страховыми агентами	685,475	1,145,946
Расчеты с перестраховщиками	146,251	46,996
Итого кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	831,726	1,192,942

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по аренде	202,903	17,774
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	18,049	589,346
Итого прочие финансовые обязательства	202,952	607,120
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы полученные	978,502	849,167
Резерв по неиспользованным отпускам	417,433	361,203
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	234,949	111,145
Задолженность перед работниками	128,981	578,472
Задолженность по заработной плате и связанным налогам	59,658	76,043
Прочие	63,617	73,668
Итого прочие нефинансовые обязательства	1,883,140	2,049,698
Итого финансовые обязательства	2,104,092	2,645,404

Компоненты обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Платежи до одного года	105,686	26,020
Платежи свыше одного года	136,968	–
Итого минимальные платежи по аренде	242,654	26,020
За вычетом финансовых расходов будущих периодов	(39,751)	(8,246)
Обязательства по аренде	202,903	17,774

16. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов были объявлены 1,315,000 штук простых акций Компании. Каждая простая акция дает право на один голос и акции равны при распределении дивидендов. По состоянию на 31 декабря 2021 года были полностью размещены и оплачены 1,100,000 простых акций. В 2022 году были размещены и оплачены 215,000 штук простых акций Компании на общую сумму 1,240,550 тыс. тенге. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2022 были полностью размещены и оплачены 1,315,000 простых акций.

В 2022 году Компания выплатила дивиденды на сумму 18,286,090 тыс. тенге, из них:

- 10,252,830 тыс. тенге за 2014-2020 годы;
- 8,033,260 тыс. тенге за 2014-2021 годы;

В 2021 году Компания выплатила дивиденды на сумму 10,222,300 тыс. тенге, из них:

- 3,160,300 тыс. тенге за 2021 год;
- 1,540,000 тыс. тенге за 2020 год;
- 2,002,000 тыс. тенге за 2014-2020 годы;
- 3,520,000 тыс. тенге за 2014-2019 годы;

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

17. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Налогообложение базируется на налоговом учете, который ведется и рассчитывается в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

Сумма отложенного корпоративного подоходного налога рассчитана путем применения действующей на дату соответствующего баланса установленной ставки налогообложения к временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и учтенными в финансовой отчетности суммами.

Ниже представлен расчет, произведенный для приведения расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанному путем применения официальной ставки налогообложения 20% к доходу до корпоративного подоходного налога, отраженного в прилагаемой финансовой отчетности, к расходам по корпоративному подоходному налогу, учтенному в финансовой отчетности:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	61,760	510,991
Расход по отложенному корпоративному подоходному налогу	93,785	23,332
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу	155,555	534,323

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	13,314,198	17,123,251
Действующая ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу по действующей ставке	2,662,840	3,424,650

Налоговый эффект постоянных разниц:

Эффект постоянных разниц по инвестиционным ценным бумагам	(3,668,401)	(3,354,205)
Налоговые убытки неподлежащие переносу	986,738	–
Эффект постоянных разниц по договорам страхования	–	269,354
Эффект от прочих постоянных разниц	174,378	194,524
Расход по корпоративному подоходному налогу	155,555	534,323

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

17. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сальдо отложенных налогов, рассчитанных путем применения нормативных ставок налогов, действующих на даты составления отчета о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в финансовой отчетности, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	Изменения, признанные в отчете о прибылях или убытках	31 декабря 2021 года	Изменения, признанные в отчете о прибылях или убытках	31 декабря 2020 года
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу					
Резерв по неиспользованным отпускам	83,487	11,246	72,241	947	71,294
Резервы на покрытие убытков по дебиторской задолженности и прочим финансовым активам	40,005	12,618	27,387	(24,946)	52,333
Резервы на покрытие убытков по ценным бумагам	7,353	–	7,353	–	7,353
Задолженность перед работниками	–	(113,412)	113,412	8,797	104,615
Обязательства по аренде	40,581	37,026	3,555	(5,792)	9,347
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	(3,553)	3,553
	171,426	(52,522)	223,948	(24,547)	248,495
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу					
Основные средства и нематериальные активы	(14,502)	(9,028)	(5,474)	(5,474)	–
Актив в форме права пользования	(38,360)	(32,245)	(6,115)	6,689	(12,804)
	(52,862)	(41,273)	(11,589)	1,215	(12,804)
Итого активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	118,564	(93,795)	212,359	(23,332)	235,691

18. ЧИСТЫЕ ПРЕМИИ ПО СТРАХОВАНИЮ

В тыс. тенге	Договоры по аннуитетному страхованию	Договоры общего страхования	2022 год
Премии по прямому страхованию	43,102,514	11,058,468	54,160,982
Изменение в резерве по незаработанным премиям	31	(1,045,603)	(1,045,572)
Премии, заработанные по договорам страхования, общая сумма	43,102,545	10,012,865	53,115,410
Страховые премии, переданные в перестрахование	(11,694)	(776,673)	(788,367)
Изменения в резерве по незаработанным премиям, переданным перестраховщикам	–	304,797	304,797
Премии, переданные перестраховщикам по страховым договорам	(11,694)	(471,876)	(483,570)
Заработанные страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	43,090,851	9,540,989	52,631,840

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

18. ЧИСТЫЕ ПРЕМИИ ПО СТРАХОВАНИЮ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Договоры по аннуитетному страхованию	Договоры общего страхования	2021 год
Страховые премии, общая сумма	69,529,306	9,339,147	78,868,453
Изменение в резерве по незаработанным премиям	–	282,288	282,288
Заработанные страховые премии, общая сумма	69,529,306	9,621,435	79,150,741
Страховые премии, переданные в перестрахование	(3,938)	(96,342)	(100,280)
Изменения в резерве по незаработанным премиям, переданных перестраховщикам	–	92,600	92,600
Премии, переданные перестраховщикам по страховым договорам	(3,938)	(3,742)	(7,680)
Заработанные страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	69,525,368	9,617,693	79,143,061

19. ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

В тыс. тенге	Договоры по аннуитетному страхованию	Договоры общего страхования	2022 год
Оплаченные убытки, общая сумма	(12,393,075)	(1,416,629)	(13,809,704)
Возмещенные убытки, доля перестрахование	–	31,038	31,038
Расходы по осуществлению страховых выплат, нетто	(12,393,075)	(1,399,961)	(13,778,666)
Изменение в резерве по страховой деятельности	(26,111,300)	(998,559)	(27,109,859)
Изменения в резерве по страховой деятельности, доля перестраховщика	(576)	13,182	12,606
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(38,504,951)	(2,385,337)	(40,875,919)

В тыс. тенге	Договоры по аннуитетному страхованию	Договоры общего страхования	2021 год
Оплаченные убытки, общая сумма	(10,990,741)	(1,240,031)	(12,230,772)
Возмещенные убытки, доля перестрахование	–	33,442	33,442
Расходы по осуществлению страховых выплат, нетто	(10,990,741)	(1,206,589)	(12,197,330)
Изменение в резерве по страховой деятельности	(28,860,031)	(111,966)	(28,971,997)
Изменения в резерве по страховой деятельности, доля перестраховщика	(1,290)	(54,541)	(55,831)
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(39,852,062)	(1,373,096)	(41,225,158)

20. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Комиссионные расходы по аннуитетному страхованию	10,534,267	21,646,453
Комиссионные расходы по общему страхованию	2,664	1,597,957
Итого комиссионные расходы	10,536,931	23,244,410

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

21. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Процентный доход:		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:</i>		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17,903,906	15,311,288
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,563,644	1,464,141
Средства в кредитных учреждениях	931,457	816,418
Займы, выданные страхователям	281,905	56,614
Займы по соглашениям обратного репо	17,205	6,676
Итого процентный доход	20,698,117	17,655,137

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Процентный расход:		
Займы по соглашениям прямого репо	(3,909,279)	(2,237,296)
Обязательства по аренде	(42,869)	(8,530)
Итого процентный расход	(3,952,148)	(2,245,826)

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Прочий инвестиционный доход:		
Нереализованные доходы от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	721,335	–
Реализованные (расходы) / доходы от изменения стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(5,698)	1,278,017
Доход по дивидендам	439	122,573
Итого прочий инвестиционный доход	716,076	1,400,590

22. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

В тыс. тенге	Прим.	2022 год	2021 год
Маркетинговые услуги		556,852	383,847
Профессиональные услуги		475,983	305,038
Аренда		267,995	249,909
Износ и амортизация		191,987	77,268
Расходы на проведение культурно-массовых мероприятий		183,773	37,717
Транспортные услуги		82,100	67,139
Услуги связи		68,525	72,408
Материалы		67,366	216,488
Формирование резерва по сомнительным долгам	10, 12	65,360	14,787
Услуги банка		40,837	63,937
Командировочные расходы		33,357	37,871
Коммунальные расходы		22,472	26,564
Ремонт и обслуживание		9,281	15,794
Расходы на обучение		3,932	4,656
Прочие		99,573	106,804
Итого операционные расходы		2,169,393	1,680,227

23. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Прибыль по операциям с иностранной валютой по ценным бумагам	4,448,147	220,875
Чистый (убыток) / прибыль по операциям с иностранной валютой за вычетом ценных бумаг, нетто	(815,417)	842,166
Чистый убыток по операциям по купле – продаже иностранной валюте	(28,148)	(8,037)
Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой	3,604,581	1,055,004

24. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Налогообложение

Правительство Республики Казахстан продолжает реформу деловой и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате, законы и положения, регулирующие деятельность Компании, продолжают быстро меняться. Эти изменения характеризуются неудовлетворительным изложением, наличием различных интерпретаций и произвольным применением органами власти.

Казахстанское налоговое законодательство, в частности, может приводить к различным толкованиям, которые могут иметь обратную силу. Кроме того, поскольку интерпретация налогового законодательства Руководством может отличаться от интерпретации налоговых органов, операции могут быть оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Налоговые органы имеют право проверять налоговые записи в течение пяти лет после окончания периода, в котором определена налогооблагаемая база и начислена сумма налогов. Следовательно, Компании могут быть начислены дополнительные налоговые обязательства в результате налоговых проверок.

Руководство Компании считает, что все необходимые налоговые выплаты произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Судебные процессы и иски

В ходе обычной хозяйственной деятельности Компания может быть объектом различных судебных процессов и исков. Компания оценивает вероятность возникновения значительных обязательств с учетом конкретных обстоятельств и отражает соответствующий резерв в финансовой отчетности только тогда, когда вероятно, что потребуются отток ресурсов для урегулирования обязательств, и сумма обязательства может быть измерена с достаточной надежностью.

Руководство Компании полагает, что фактические обязательства, если таковые будут иметь место, существенно не повлияют на текущее финансовое положение и финансовые результаты Компании. По этой причине резервы не были созданы в данной финансовой отчетности.

Охрана окружающей среды

Руководство считает, что Компания соблюдает требования Республики Казахстан в отношении вопросов окружающей среды и не имеет существенных обязательств по ним. Компания не отразила в данной финансовой отчетности резервы на покрытие возможных убытков.

Страхование

Компания страхует гражданскую ответственность работодателя в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Компания самостоятельно несет риски убытков в отношении незастрахованных или не полностью застрахованных активов и операций.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Договора инвестиционного характера

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Компания не имеет договоров инвестиционного характера.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5,404,912	5,404,912	11,205,818	11,205,818
Средства в кредитных учреждениях	12,103,902	12,103,902	16,383,299	16,383,299
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	74,479,140	74,479,140	54,503,172	54,503,172
Инвестиции, удерживаемые до погашения	161,314,048	139,889,043	150,085,039	139,967,279
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,801,549	2,801,549	–	–
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	952,876	952,876	788,069	788,069
Прочие финансовые активы	2,965,943	2,965,943	1,540,550	1,540,550
Итого финансовые активы	260,022,370	238,597,366	234,505,947	224,388,187
Финансовые обязательства				
Займы по соглашениям прямого репо	34,423,287	31,811,121	28,006,970	26,649,946
Кредиторская задолженность по страхованию	831,726	831,726	1,192,942	1,192,942
Прочие финансовые обязательства	220,952	220,952	607,120	607,120
Итого финансовые обязательства	35,475,965	32,863,799	29,807,032	28,450,008

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котлируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.

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 которых, оказывают 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 отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2022 года
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	74,455,740	–	23,400	74,479,140
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,801,549	–	–	2,801,549
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	–	5,404,912	–	5,404,912
Средства в кредитных учреждениях	–	12,103,902	–	12,103,902
Инвестиции, удерживаемые до погашения	139,889,043	–	–	139,889,043
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	952,876	–	952,876
Прочие финансовые активы	–	2,965,943	–	2,965,943
Итого	217,146,332	21,427,633	23,400	238,597,366
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы по соглашениям прямого репо	31,811,121	–	–	31,811,121
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	831,726	–	831,726
Прочие финансовые обязательства	–	220,952	–	220,952
Итого	31,811,121	1,052,678	–	32,863,799
Итого				
В тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2021 года
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	54,479,772	–	23,400	54,503,172
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	–	11,205,818	–	11,205,818
Средства в кредитных учреждениях	–	16,383,299	–	16,383,299
Инвестиции, удерживаемые до погашения	139,967,279	–	–	139,967,279
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	788,069	–	788,069
Прочие финансовые активы	–	1,540,550	–	1,540,550
Итого	194,447,051	29,917,736	23,400	224,388,187
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы по соглашениям прямого репо	26,649,946	–	–	26,649,946
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	1,192,942	–	1,192,942
Прочие финансовые обязательства	–	607,120	–	607,120
Итого	26,649,946	1,800,062	–	28,450,008

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, не было переводов между Уровнями 1, 2 и 3.

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в страховой деятельности и является одним из основных элементов деятельности Компании. Основными рисками, присущими деятельности Компании, являются страховой риск, инвестиционные риски, кредитный риск, рыночный риск, связанный с изменениями ставок вознаграждения и обменных курсов валют, и риск ликвидности. Ниже приведено описание политик Компании в отношении управления данными рисками.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Политики по страхованию**

Компания устанавливает руководство и лимиты по страхованию, которые оговаривают, кто и какой риск может принять и до какой суммы. Мониторинг этих лимитов осуществляется департаментом андеррайтинга на постоянной основе.

Деятельность Компании по страхованию распространяется по всей территории Казахстана. Портфель Компании по перестрахованию в отношении географической концентрации является диверсифицированным через зарубежных перестраховщиков.

Страховой риск

Основной риск, с которым Компания сталкивается по договорам страхования, заключается в том, что фактические иски и выплаты страховой суммы или время их выплат отличаются от ожидаемых. На это оказывают влияние такие факторы как частота исков, степень серьезности исков, фактические выплаты страховых сумм и последующая тенденция долгосрочных исков. Таким образом, целью Компании является обеспечение достаточных имеющихся в наличии резервов для покрытия данных обязательств.

Подверженность рискам снижается посредством диверсификации по большому портфелю страховых договоров. Изменчивость рисков также уменьшается посредством тщательного отбора и внедрения стандартов по стратегии страхования, а также использования договоров перестрахования.

Компания приобретает перестрахование в рамках своей программы по снижению рисков. Переданное перестрахование размещается как на пропорциональной, так и не на пропорциональной основе. Большая часть пропорционального перестрахования является квотным долевым перестрахованием, которое изымается для снижения общего риска Компании по определенным классам бизнеса. Непропорциональное перестрахование является преимущественно эксцедентным перестрахованием, разработанным для снижения чистого риска Компании по убыткам, вызванным катастрофами. Лимиты удержания для эксцедентного страхования варьируются в зависимости от продукта и территории.

Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются способом, согласующимся с положением о неурегулированных претензиях, в соответствии с контрактами на перестрахование. Хотя у Компании имеются договоренности по перестрахованию, Компания не освобождается от своих прямых обязательств перед своими страхователями, и, таким образом, существует кредитный риск в отношении переданного страхования в той степени, в которой перестраховщик не в состоянии выполнить свои обязательства, предполагаемые такими договорами перестрахования.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов коэффициент убыточности Компании был представлен следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Коэффициент убыточности по договорам страхования жизни	0,15	0,23
Коэффициент убыточности по договорам общего страхования	0,01	0,03

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов концентрация обязательств по страховым выплатам в разрезе по типам договоров представлена следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2022 года
Накопительное страхование	82,059,556	(12,741)	82,046,815
Аннуитетное страхование	107,223,692	(55)	107,223,637
Обязательное и добровольное страхование от несчастных случаев	8,601,198	(228,412)	8,372,786
	197,884,446	(241,209)	197,643,238

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страховой риск (продолжение)

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2021 года
Накопительное страхование	62,318,848	(13,295)	62,305,553
Аннуитетное страхование	100,683,078	(78)	100,683,000
Обязательное и добровольное страхование от несчастных случаев	7,772,661	(215,229)	7,557,432
	170,774,587	(228,602)	170,545,985

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания заключает облигаторные и факультативные соглашения перестрахования с казахстанскими и иностранными перестраховщиками. Контракты по перестрахованию не освобождают Компанию от ее обязательств перед страхователями. Компания оценивает финансовое положение своих перестраховщиков и отслеживает концентрацию кредитного риска, возникающего по аналогичным географическим регионам, видам деятельности или экономическим характеристикам перестраховщиков с целью минимизации рисков существенных убытков, вследствие неплатежеспособности перестраховщика.

Страховые резервы

Компания использует актуарные методы и допущения при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию. В Примечаниях 11 и 19 раскрываются резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований. Компания осуществляет анализ изменений этих резервов.

Инвестиционные риски

Инвестиционная политика Компании следует нескольким принципам, основанным на уровне дохода и уровне принимаемого риска в определенный момент времени. Деятельность казахстанских страховых компаний находится под строгим надзором НБРК, и Компании не разрешено работать профессиональным участником на рынке капитала, поэтому брокерская компания выполняет инвестиционные операции от имени Компании.

Инвестиционный портфель Компании состоит из финансовых инструментов, которые выбраны согласно нормам доходности, срокам погашения и уровню риска инвестиций. Сформированный таким образом инвестиционный портфель обеспечивает равномерный доход в течение периода инвестирования. Инвестиционный доход обычно реинвестируется для увеличения суммы инвестиционного портфеля.

Ключевые допущения

Договоры по страхованию жизни

При определении обязательств и при выборе допущений необходимо вынесение суждения на уровне существенности. Применяемые допущения основаны на имеющемся опыте, текущих внутренних данных, внешних рыночных индексах и стандартах, которые отражают текущие рыночные цены и прочей публикуемой информации. Допущения и целесообразные расчеты определяются на дату оценки, и возможное положительное влияние добровольного изъятия в расчет не берется. В последующем допущения оцениваются на постоянной основе для обеспечения реальных и обоснованных оценок.

Ниже представлены основные допущения, по отношению к которым оценка обязательств является особо чувствительной:

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ключевые допущения (продолжение)

Коэффициент смертности

Допущения основаны на стандартных данных по отрасли и по стране в целом, в соответствии с типом контракта. Они отражают недавний исторический опыт и, при необходимости, корректируются в соответствии с опытом самой Компании. Для ожидаемых в будущем улучшений показателей создан соответствующий умеренный резерв. Допущения разграничиваются на основании пола, возраста и типа контрактов.

Увеличение данного коэффициента приведет к снижению обязательств, что приведет к снижению расходов и увеличению доходов акционеров.

Расходы

Допущения по операционным расходам отражают запланированные затраты на поддержание и обслуживание действующих полисов и связанных с ними накладных расходов. Существующий уровень расходов взят в качестве соответствующей базы расходов, скорректированной при необходимости на ожидаемое обесценение расходов. Увеличение уровня расходов (ставка комиссионных расходов в тарифном/резервном базисе) приведет к увеличению обязательств, уменьшая тем самым доходы акционеров.

Ставка дисконтирования

Обязательства по страхованию жизни определяются как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых страховых выплат и будущих административных расходов, непосредственно относящихся к контракту, за вычетом дисконтированной стоимости ожидаемых расчетных премий, необходимость в которых возникнет при будущих оттоках денежных средств. Ставки дисконтирования основаны на нынешних ставках отраслевых рисков, скорректированных на собственный риск Компании. Снижение ставок дисконтирования увеличит объем страховых обязательств и, тем самым, приведет к снижению доходов акционеров.

Чувствительность

Следующий анализ проведен в отношении обоснованно возможных изменений в ключевых допущениях, причем все другие допущения приняты величинами постоянными, и показывает влияние на общую и чистую сумму обязательств по контракту и доход до налогообложения. Корреляция допущений окажет существенное влияние на определение окончательных обязательств по убыткам, однако, для того чтобы продемонстрировать влияние вследствие изменения в допущениях, допущения должны быть изменены на индивидуальной основе. Необходимо отметить то, что изменения в этих допущениях являются нелинейными.

В тыс. тенге	Изменение в допущениях	Увеличение/ (уменьшение) в общей сумме обязательств по договорам страхования	Увеличение/ (уменьшение) в чистой сумме обязательств по договорам страхования	Влияние на прибыль до налогообложения за 2022 год
Уровень смертности	20%	(5,734,987)	(5,734,987)	5,734,987
Расходы	20%	695,040	695,040	(695,040)
Ставка дисконтирования	(5%)	4,207,003	4,207,003	(4,207,003)
Ставка индексации страховых выплат	5%	3,206,302	3,206,302	(3,206,302)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Чувствительность (продолжение)

В тыс. тенге	Изменение в допущениях	Увеличение / (уменьшение) в общей сумме обязательств по договорам страхования	Увеличение / (уменьшение) в чистой сумме обязательств по договорам страхования	Влияние на прибыль до налогообложения за 2021 год
Уровень смертности	20%	(4,373,833)	(4,373,833)	4,373,833
Расходы	20%	1,122,535	1,122,535	(1,122,535)
Ставка дисконтирования	(5%)	4,417,391	4,417,391	(4,417,391)
Ставка индексации страховых выплат	5%	3,316,975	3,316,975	(3,316,975)

Эффект от изменения допущений на общую и чистую сумму резервов по договорам страхования остается неизменным, в связи с тем, что активы перестрахования по договорам страхования жизни не рассчитываются.

Основным допущением, лежащим в основе оценки обязательств, является то, что будущее развитие убытков будет происходить по образцу, аналогичному опыту убытков прошлых лет. Сюда входят допущения в отношении уровня смертности, ставки дисконтирования и индексации страховых выплат, а также уровня расходов на урегулирование страховых претензий.

Резервы убытков по договорам страхования (в том числе убытков произошедших, но не урегулированных страхователями и убытков произошедших, но не заявленных страхователями, РПНУ) формируются для покрытия общей конечной величины урегулирования обязательств по понесенным убыткам, оценка которых осуществляется исходя из известных фактов на отчетную дату, включая уведомления о потенциальных убытках, опыт работы с аналогичными убытками и прецедентное право на отчетную дату. Компания использует всю возможную и доступную в настоящее время информацию для оценки резерва по заявленным убыткам, включая расходы по корректировке резерва по каждому классу договоров страхования.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Компания не имеет достаточно статистических данных для расчета прочих рисков по страхованию.

Кредитный риск

Компания регулярно отслеживает возвратность денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных учреждениях, дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию, погашение облигаций. В финансовой отчетности по всем сомнительным суммам созданы резервы. Контрагентами по перестрахованию являются надежные страховщики.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Компании может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета влияния снижения риска вследствие использования соглашений о взаимозачете или предоставлении обеспечения. Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам Standard and Poor's, Fitch's и Moody's по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Максимальный размер кредитного риска (продолжение)

В тыс. тенге	«А-» до «AAA+»	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2022 года
Денежные средства*	3,805	126,507	3,976,849	1,197,209	100,462	5,404,832
Средства в кредитных учреждениях	12,103,902	–	–	–	–	12,103,902
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	22,145,208	50,362,971	1,947,561	–	23,400	74,479,140
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10,257,074	137,908,306	13,148,668	–	–	161,314,048
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	2,801,549	–	2,801,549
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	–	–	952,876	952,876
Прочие финансовые активы	–	–	114,106	–	2,851,837	2,965,943
	44,509,989	188,397,784	19,187,184	3,998,758	3,928,575	260,022,290

В тыс. тенге	«А-» до «AAA+»	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2021 года
Денежные средства*	8,358	10,629,306	493,580	72,949	256	11,204,449
Средства в кредитных учреждениях	10,575,406	3,285,849	2,522,044	–	–	16,383,299
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8,657,728	38,953,785	6,348,869	519,390	23,400	54,503,172
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11,524,139	138,356,831	204,069	–	–	150,085,039
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	–	–	788,069	788,069
Прочие финансовые активы	–	–	55,619	–	1,484,931	1,540,550
	30,765,631	191,225,771	9,624,181	592,339	2,296,656	234,504,578

*не включая денежные средства в кассе

Организации страхового сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов. Кредитный риск Компании сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по финансовым инструментам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Компанией политикой по управлению рисками.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость обесцененных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности без учета резерва на обесценение:

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

В тыс. тенге	Текущие необесцененные активы	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные финансовые активы	Итого на 31 декабря 2022 года
Денежные средства	5,404,912	–	–	5,404,912
Средства в кредитных учреждениях	12,103,902	–	–	12,103,902
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	74,479,140	–	–	74,479,140
Инвестиции, удерживаемые до погашения	161,314,048	–	36,766	161,350,814
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,801,549	–	–	2,801,549
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	366,251	586,625	118,345	1,071,221
Прочие финансовые активы	2,965,943	–	81,680	3,047,623
	259,435,745	586,625	236,791	260,259,161

В тыс. тенге	Текущие необесцененные активы	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные финансовые активы	Итого на 31 декабря 2021 года
Денежные средства	11,205,818	–	–	11,205,818
Средства в кредитных учреждениях	16,383,299	–	–	16,383,299
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	54,503,172	–	–	54,503,172
Инвестиции, удерживаемые до погашения	150,085,039	–	36,765	150,121,804
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	588,550	199,519	136,753	924,822
Прочие финансовые активы	1,540,550	–	180	1,540,730
	234,306,428	199,519	173,698	234,679,645

Географическая концентрация

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов географическая концентрация денежных активов и обязательств представлена следующим образом:

В тыс. тенге	Республика Казахстан	ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого на 31 декабря 2022 год
Активы:				
Денежные средства	5,404,912	–	–	5,404,912
Средства в кредитных учреждениях	12,103,902	–	–	12,103,902
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,712,020	37,129,891	2,637,229	74,479,140
Инвестиции, удерживаемые до погашения	149,586,585	11,727,463	–	161,314,048
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,801,549	–	–	2,801,549
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	946,080	5,604	1,192	952,876
Прочие финансовые активы	2,965,943	–	–	2,965,943
Итого финансовые активы	208,520,991	48,862,958	2,638,421	260,022,370
Обязательства:				
Займы по соглашениям прямого репо	34,423,287	–	–	34,423,287
Кредиторская задолженность по страхованию	829,327	2,136	263	831,726
Прочие финансовые обязательства	220,952	–	–	220,952
Итого финансовые обязательства	35,473,566	2,136	263	35,475,965

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Географическая концентрация (продолжение)

В тыс. тенге	Республика Казахстан	ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого на 31 декабря 2021 год
Активы:				
Денежные средства	11,205,818	–	–	11,205,818
Средства в кредитных учреждениях	16,383,299	–	–	16,383,299
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	30,431,040	20,269,051	3,803,081	54,503,172
Инвестиции, удерживаемые до погашения	138,850,648	11,234,391	–	150,085,039
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	788,069	–	–	788,069
Прочие финансовые активы	1,540,550	–	–	1,540,550
Итого финансовые активы	199,199,424	31,503,442	3,803,081	234,505,947
Обязательства:				
Займы по соглашениям прямого репо	28,006,970	–	–	28,006,970
Кредиторская задолженность по страхованию	1,192,942	–	–	1,192,942
Прочие финансовые обязательства	607,120	–	–	607,120
Итого финансовые обязательства	29,807,032	–	–	29,807,032

*ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития, которая является международной экономической организацией развитых стран.

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что у Компании могут возникнуть трудности 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 погашать свои договорные обязательства; или более раннего, чем ожидалось, наступления сроков выплат по страховым обязательствам; 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.

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

В таблице ниже представлены контрактные сроки Компании по ее непроизводным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов. Таблица составлена на основе балансовой стоимости финансовых обязательств и активов.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В тыс. тенге	Процентная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Срок погашения не определен	Итого 31 декабря 2022 года
Активы						
Денежные средства	13.5%-15.25%	4,055,766	–	–	–	4,055,766
Средства в кредитных учреждениях	1,5% – 3,80%	–	11,606,284	497,618	–	12,103,902
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1% – 12,00%	13,384,681	3,580,734	57,490,325	–	74,455,740
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,50% – 11,5%	9,423,757	1,142,212	150,748,079	–	161,314,048
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		26,864,204	16,329,230	208,736,022	–	251,929,456
Денежные средства		1,349,146	–	–	–	1,349,146
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		–	–	–	23,400	23,400
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	–	–	2,801,549	2,801,549
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		952,876	–	–	–	952,876
Активы перестрахования		22,619	607,459	9,547	–	639,625
Прочие финансовые активы		2,965,943	–	–	–	2,965,943
Итого финансовые и страховые активы		32,154,788	16,936,689	208,745,569	2,824,949	260,661,995
Обязательства						
Займы по соглашениям прямого репо	16% – 17%	34,423,287	–	–	–	34,423,287
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		34,423,287	–	–	–	34,423,287
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		831,726	–	–	–	831,726
Обязательства по договорам страхования		1,571,017	26,275,988	175,960,524	–	203,807,529
Прочие финансовые обязательства		38,451	76,415	244,133	–	358,999
Итого финансовые и страховые обязательства		36,864,481	26,352,403	176,204,657	–	239,421,541
Чистая позиция по финансовым обязательствам		(4,709,693)	(9,415,714)	32,540,912	2,824,949	21,240,454
Совокупная чистая позиция		(4,709,693)	(14,125,407)	18,415,505	21,240,454	
Совокупная чистая позиция в процентах к общей сумме финансовых и страховых активов		(2%)	(5%)	7%	8%	

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В тыс. тенге	Процентная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Срок погашения не определен	Итого 31 декабря 2021 года
Активы						
Средства в кредитных учреждениях	1,5% – 12,00%	–	5,807,894	10,575,405	–	16,383,299
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,6% – 13,00%	7,750,680	2,683,096	44,045,996	–	54,479,772
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,50% – 11,5%	–	12,057,414	138,027,625	–	150,085,039
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		7,750,680	20,548,404	192,649,026	–	220,948,110
Денежные средства		11,205,818	–	–	–	11,205,818
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		–	–	–	23,400	23,400
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		788,069	–	–	–	788,069
Активы перестрахования		368	68,471	159,763	–	228,602
Прочие финансовые активы		1,518,283	–	–	–	1,518,283
Итого финансовые и страховые активы		21,263,218	20,616,875	192,808,789	23,400	234,712,282
Обязательства						
Займы по соглашениям прямого репо	9,76% – 10,74%	28,006,970	–	–	–	28,006,970
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		28,006,970	–	–	–	28,006,970
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		1,192,942	–	–	–	1,192,942
Обязательства по договорам страхования		1,400,883	8,904,462	160,469,242	–	170,774,587
Прочие финансовые обязательства		589,346	9,921	–	–	599,267
Итого финансовые и страховые обязательства		31,190,141	8,922,236	160,469,242	–	200,581,619
Чистая позиция по финансовым обязательствам		(9,926,923)	11,694,639	32,339,547	23,400	34,130,663
Совокупная чистая позиция		(9,926,923)	1,767,716	34,107,263	34,130,663	
Совокупная чистая позиция в процентах к общей сумме финансовых и страховых активов		(5%)	1%	15%	15%	

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

Компания не включает страховые резервы в анализ ликвидности, включая суммы от перестраховщиков, классифицированных как активы перестрахования, так как резервы не имеют определенного срока погашения. В дополнение фактические обязательства могут отличаться от резервных сумм, и не включаются в таблицу, приведенную выше.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлены финансовыми обязательствами, недисконтированные потоки которых существенно не отличались от балансовой стоимости, и погашение, по которым будет осуществлено в течение 1 года. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату.

Рыночный риск

Компания также подвержена влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций, по рыночной оценке, долевых инструментов, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Компания осуществляет управление рыночным риском посредством периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений на величину допустимых убытков и требований в отношении нормы прибыли.

Валютный риск

Компания подвергается валютному риску в части закупок, выраженных в валюте, отличной от тенге. Указанные операции, в основном, выражены в долларах США. Компания не хеджирует валютный риск. В отношении монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, Компания удерживает нетто-позицию, подверженную риску, в приемлемых пределах путем покупки или продажи иностранной валюты по курсам «спот», когда это необходимо для урегулирования возникающей краткосрочной несбалансированности.

В тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Рубль	31 декабря 2022 года
Денежные средства	5,033,950	367,952	3,010	5,404,912
Средства в кредитных учреждениях	–	12,103,902	–	12,103,902
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15,390,528	59,088,612	–	74,479,140
Инвестиции, удерживаемые до погашения	154,353,688	6,960,360	–	161,314,048
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,801,549	–	–	2,801,549
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	909,830	43,046	–	952,876
Прочие финансовые активы	2,961,837	4,106	–	2,965,943
Итого финансовые активы	181,451,382	78,567,978	3,010	260,022,370
Займы по соглашениям прямого репо	34,423,287	–	–	34,423,287
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	831,624	102	–	831,726
Прочие финансовые обязательства	218,734	2,218	–	220,952
Итого финансовые обязательства	35,473,645	2,320	–	35,475,965
Открытая валютная позиция	145,977,737	78,565,658	3,010	224,546,405

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валютный риск (продолжение)

В тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Рубль	31 декабря 2021 года
Денежные средства	1,449,911	9,755,823	84	11,205,818
Средства в кредитных учреждениях	5,807,893	10,575,406	–	16,383,299
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	26,137,600	28,365,572	–	54,503,172
Инвестиции, удерживаемые до погашения	146,853,008	3,232,031	–	150,085,039
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	788,069	–	–	788,069
Прочие финансовые активы	1,540,550	–	–	1,540,550
Итого финансовые активы	182,577,031	48,696,801	84	231,273,916
Займы по соглашениям прямого репо	28,006,970	–	–	28,006,970
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,192,942	–	–	1,192,942
Прочие финансовые обязательства	607,120	–	–	607,120
Итого финансовые обязательства	29,807,032	–	–	29,807,032
Открытая валютная позиция	152,769,999	48,696,801	84	201,466,884

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к увеличению и уменьшению на 10% курсов иностранных валют тенге. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку Руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на 10% (2021 – 10%).

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе открытой балансовой позиции по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

В тыс. тенге	2022 год		2021 год	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до расходов по корпоративному подоходному налогу	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до расходов по корпоративному подоходному налогу
Доллар США	+10%	7,856,566	+10%	5,192,883
	-10%	(7,856,566)	-10%	(5,192,883)

Рыночный риск

Компания также подвержена влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по рыночной оценке долевых инструментов, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Компания осуществляет управление рыночным риском посредством периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений на величину допустимых убытков и требований в отношении нормы прибыли.

В тыс. тенге	2022 год		2021 год	
	Изменение в рыночной оценке +10%	Изменение в рыночной оценке -10%	Изменение в рыночной оценке +10%	Изменение в рыночной оценке -10%
Влияние на капитал	280,155	(280,155)	–	–

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью жесткой системы контроля и посредством отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, управление доступом, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки и внутренний аудит.

Управление капиталом

Капитал включает в себя уставный капитал и нераспределенную прибыль. Основной целью Компании в отношении управления капиталом является обеспечение стабильной кредитоспособности и адекватного уровня капитала для ведения деятельности Компании и максимизации прибыли акционеров.

Компания управляет своим капиталом, для того чтобы продолжать придерживаться принципа непрерывной деятельности наряду с максимизацией доходов для заинтересованных сторон посредством оптимизации баланса задолженности и капитала.

Руководство Компании каждые полгода осуществляет анализ структуры капитала. Как часть этого анализа, руководство рассматривает стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

Коэффициент доли заемных средств к капиталу на конец года представлен следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы по соглашениям прямого репо	13	34,423,287	28,006,970
Капитал		22,192,340	30,876,550
Коэффициент доли заемных средств		1.55	0.91

В течение 2022 и 2021 годов Компания полностью соблюдала все внешние требования к капиталу в соответствие с правилами, установленными НБРК.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей финансовой отчетности Компании стороны рассматриваются как связанные, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. Связанными также являются стороны, находящиеся под общим контролем, а также ключевой управленческий персонал.

Сделки со связанными сторонами были проведены на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно осуществлялись на рыночных условиях. непогашенные остатки на конец года не имеют обеспечения, являются беспроцентными, и расчеты производятся в денежной форме. За годы, закончившийся 31 декабря 2022 и 2021 годов, Компания не отразила какого-либо обесценения дебиторской задолженности, относящегося к суммам задолженности связанных сторон.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Компания имела следующие операции со связанными сторонами:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Прочие активы	368,981	4,302,704	578,472	3,315,161
– ключевой управленческий персонал Компании	128,981		578,472	
– стороны под общим контролем	240,000		–	
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	831,726	7,942	1,192,942
– прочие связанные стороны	–		7,942	
Прочие обязательства	128,981	2,104,092	578,472	2,645,404
– ключевой управленческий персонал Компании	128,981		578,472	

В отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

В тыс. тенге	2022 год		2021 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Страховые премии, общая сумма	–	54,160,982	130,475	78,868,453
– прочие связанные стороны	–		130,475	
Комиссионные расходы	–	(10,536,931)	(13,641)	(23,244,410)
– прочие связанные стороны	–		(13,641)	
Зарплата и прочие выплаты	(327,966)	(6,271,178)	(282,459)	(5,125,123)
– ключевой управленческий персонал Компании	(327,966)		(282,459)	

Ключевой управленческий персонал состоит из Председателя Правления, Заместителя Председателя Правления, Управляющего директора по вопросам информационных технологий, Управляющего директора по вопросам страхования, Управляющего директора по развитию бизнеса, Финансового директора и Главного бухгалтера общей численностью 7 человек на 31 декабря 2022 года (31 декабря 2021 года: 8 человек). Вознаграждение ключевому персоналу включает заработную плату и иные краткосрочные выплаты в соответствии с внутренними положениями Компании.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

28. ДОСТАТОЧНОСТЬ МАРЖИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

Нормативный коэффициент платежеспособности

НБРК требует от страховых компаний поддерживать коэффициент достаточности маржи платежеспособности в размере не менее единицы, рассчитанный на основе финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с требованиями НБРК.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

В тыс. Тенге	2022 год	2021 год
Фактическая маржа платежеспособности	18,862,149	25,964,189
Минимальный размер маржи платежеспособности	10,271,113	9,044,919
Маржа платежеспособности	1.84	2.87

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

За период с 1 января 2023 года по дату выпуска финансовой отчетности решение единственного акционера Компания выплатила дивиденды на сумму 3,090,000 тыс. тенге по результатам 2021 года.

30. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена к выпуску руководством Компании 27 апреля 2023 года.