

*Товарищество с ограниченной ответственностью
«Аудит и Консалтинг-АА»*

*Аудиторское заключение независимого аудитора
по результатам обязательного аудита
финансовой отчетности АО «Страховая компания «АСКО»
за 2021 год
и проаудированная финансовая отчетность
АО «Страховая компания «АСКО за 2021 год.*

г. Караганда, апрель 2022г.

Содержание:

	Страницы
Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года	3
Аудиторское заключение независимых аудиторов	4-6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Отчет об изменениях в капитале	11
Примечания к финансовой отчетности	12-36
Письмо представление	37-39



№ 389
25.03.2022г.

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ
И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31
ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА.**

Руководство Акционерного общества «Страховая компания «АСКО» (далее по тексту Компания) отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также финансовые результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту же дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство Компании несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 25 марта 2022 года.

Председатель Правления
АО «СК «АСКО»

Главный бухгалтер АО «СК «АСКО»

25.03.2022г.



Юркина
Юркина Н. А.

Беляева
Беляева Т.И.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.

Акционерам и руководству АО «Страховая компания «АСКО».

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности.

Мнение.

Мы провели обязательный аудит финансовой отчетности акционерного общества «Страховая компания «АСКО» (далее по тексту может именоваться Компания), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале, 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 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), а также с применимой Компанией концепцией подготовки финансовой отчетности общего назначения.

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 Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита.

Мы определили, что, кроме вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения», иные ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении, отсутствуют.

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 Общество, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности.

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского 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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения 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 Компании 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.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление, в котором указывается, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита.

Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Аудитор - исполнитель,
Квалифицированный аудитор РК,
квалификационное свидетельство аудитора РК № 0001380
от 12.02.2021г. № МФ-0001380:**


(подпись аудитора личная печать)

Курманбаев Б.А.

**Утверждаю:
Президент
ТОО «Аудит и Консалтинг-АА»:**


(подпись руководителя печать организации)

Адаев А.Н.

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью от 27.12.1999г. №0000021, выдана Министерством финансов РК, комитетом внутреннего государственного аудита.

Местонахождение аудиторской организации: РК, Карагандинская область, г. Караганды, район имени Казыбек би, улица Колодезная, дом № 12, почтовый индекс 100022.

Дата аудиторского заключения: 07 апреля 2022 года.

АО Страховая компания "АСКО"
 Отчет о совокупном доходе
 за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

(в тысячах тенге)

	Примечание	2021г.	2020г.
Страховые премии, общая сумма		5 641 626	5 355 328
Страховые премии, переданные на перестрахование		-	-
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	20	5 641 626	5 355 328
Изменение в резерве незаработанных премий, брутто		52 374	(178 698)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанных премий, брутто			
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	20	5 694 000	5 176 630
Оплаченные убытки, общая сумма		(1 644 766)	(1 858 004)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика		474	567
Изменение в резерве по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, брутто		84 003	(151 406)
Изменение доли перестраховщика в резерве по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, брутто		-	(774)
Возмещение по регрессному требованию (нетто)		144 896	139 336
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	21	(1 415 393)	(1 870 281)
Комиссионные доходы		-	-
Комиссионные расходы		(1 295 797)	(1 190 406)
Комиссионные доходы/расходы	22	(1 295 797)	(1 190 406)
Инвестиционный доход	23	269 358	247 083
Чистый реализованный доход/убыток от выбытия активов		(2 467)	(478)
Прочий операционный доход		21 908	6 449
Прочий доход		288 799	253 054
Заработная плата и прочие выплаты		(471 651)	(439 412)
Административные и операционные расходы	24	(2 070 108)	(1 657 967)
Налоги, кроме налога на прибыль		(51 734)	(48 331)
Расходы по амортизации (износу)		(36 624)	(31 387)
Чистый доход (убыток) по операциям с иностранной валютой		42 928	328 548
Расходы по уплате обязательных взносов в Фонд гарантированных выплат		(21 074)	(15 734)
Прочие расходы		(66 387)	(109 126)
Операционные расходы		(2 674 650)	(1 973 409)
Прибыль до налогообложения		596 959	395 588
Расходы по налогу на прибыль		(96 113)	(55 790)
ЧИСТЫЙ ДОХОД		500 846	339 798

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Место печати

25.03.2022 г.



Юркина

Беляева

Н.А. Юркина
(фамилия, имя, отчество)

Т.И. Беляева

АО Страховая компания "АСКО"

Отчет о движении денежных средств (косвенный метод)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

(в тысячах тенге)

(Примечание 4)

	2021 г.	2020 г.
1. Движение денежных средств от операционной деятельности		
Доход до учета налога на прибыль	596 959	395 588
<i>Неденежные корректировки по сверке дохода до учета налога на прибыль с чистыми денежными потоками:</i>		
	(82 144)	195 124
Изменение в резерве незаработанных премий	(52 374)	178 698
Изменение в резервах по убыткам на урегулирование страховых требований	(84 003)	151 406
Отложенные аквизиционные расходы	(4 620)	82 578
Нереализованный (доход)/убыток от операций с иностранной валюты	(42 928)	(328 548)
Износ основных средств и нематериальных активов	36 624	31 387
Чистый реализованный убыток от выбытия основных средств	2 467	478
Формирование резерва по неиспользуемым отпускам	4 431	1 689
Прочие начисленные расходы	58 259	77 436
<i>Изменение операционных активов и обязательств</i>		
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	10 322	30 017
Прочие активы	3 810	31 457
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	29 412	3 232
Прочие обязательства	9 309	(495)
<i>Приток денежных средств от операционной деятельности до выплаты налога на прибыль</i>	567 668	654 923
Налог на прибыль уплаченный	(33 599)	(15 216)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	534 069	639 707
2. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
<i>Поступление денежных средств, всего</i>	23 341 858	12 758 939
- возврат денежных средств с депозитов	23 341 858	12 758 939
<i>Выбытие денежных средств, всего</i>	(23 478 455)	(12 767 661)
- приобретение основных средств	(13 000)	(8 366)
- размещение денежных средств на депозитах	(23 465 455)	(12 759 295)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(136 597)	(8 722)
3. Движение денежных средств от финансовой деятельности		
<i>Поступление денежных средств, всего</i>	20 000	20 000

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, включающие краткий обзор учетной политики.

1. Общая часть.

Акционерное общество «Страхование компания «АСКО» (далее Компания) учреждено 13.10.1999г. (Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица от 30.10.2012г. № 3488-1930-01-АО (ИУ), БИН 991040000284).

Местонахождение:

Карагандинская область, г. Караганда, район им. Казыбек Би, проспект Бухар Жырау, дом № 15, почтовый индекс 100000.

Деятельность Компании регулируется Законом РК «О страховой деятельности».

Целью деятельности Компании является извлечение дохода путем осуществления страховой деятельности.

По состоянию на 31.12.2021 г. в составе Компании зарегистрировано и действуют шесть филиалов в следующих городах Казахстана: Нур-Султан, Алматы, Костанай, Павлодар, Балхаш, Кокшетау.

Ликвидированных филиалов, а также зарегистрированных вне пределов Республики Казахстан, Компания не имеет.

Компания имеет Лицензию на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «Общее страхование» от 27.09.2019г. № 2.1.66, выданную Национальным Банком Республики Казахстан.

По состоянию на 31.12.2021г. количество сотрудников составило 213 чел., в 2020 году - 218 чел.

По состоянию на 31.12.2021г. согласно выписке из реестра держателей ценных бумаг, 100 % акций Компании владели следующие акционеры:

№ пункт	Наименование акционера	Месторасположение или место проживания (страна)	Количество акций (шт.)	Доля участия в уставном капитале (в тысячах тенге)	Процент участия
1	2	3	4	5	6
1	Юркин Владимир Борисович	США	7 472	747 200	80.51724
2	Сембеков Амир Катеевич	Казахстан	1 230	123 000	13.25431
3	Баранов Сергей Михайлович	Казахстан	400	40 000	4.310345
4	Прочие	Казахстан	178	17 800	1.91
	Итого		9 280	928 000	100,00

Компания в своей деятельности в области организации бухгалтерского и налогового учетов, а также финансовой отчетности руководствуется законом РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», Кодексом РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет», учетной политикой, налоговой учетной политикой и другими нормативными актами Республики Казахстан.

Бухгалтерский учет Компании ведется с применением автоматизированной системы: специализированной компьютерной бухгалтерской программы «К2 Страхование».

Разработчиком данной программы является фирма «PM Project».

Разработчик осуществляет техническую поддержку программного обеспечения, своевременное приведение информационной базы программы К2 Страхование в соответствие с изменениями требований действующего законодательства.

Организация учета деятельности Компании как единого целого оформляется ежемесячным составлением неконсолидированной финансовой отчетности путем постатейного и построчного суммирования данных оборотно – сальдовых ведомостей филиалов и Правления Компании об активах, собственном капитале, обязательствах, доходах и расходах.

2. Основа подготовки финансовой отчетности.

Заявление о соответствии

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту «МСФО») и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

Отчетным периодом признается календарный год.

Элементы финансовой отчетности оцениваются, и отчеты по ним ведутся в национальной валюте Республики Казахстан в тысячах тенге.

Основа подготовки

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением основных средств и нематериальных активов.

Историческая стоимость определена на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

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 в деятельности Компании. Каждый существенных класс сходных статей представляется в финансовой отчетности отдельно. Статьи неаналогичного характера или назначения представляются отдельно, если только они являются существенными.

Компания представляет отчет о финансовом положении в целом в порядке убывания ликвидности.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией; при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании.

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность за 2021 год являлись:

Председатель Правления - Юркина Н. А.

Главный бухгалтер – Беляева Т. И.

При подготовке финансовой отчетности существует два фундаментальных допущения — это использование метода начисления и принципа непрерывности деятельности.

Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Финансовая отчетность, составленная на основе принципа непрерывности деятельности, подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Способность Компании реализовывать свои активы, а также ее деятельность в будущем могут быть подвержены значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане.

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством Компании субъективных оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в финансовой отчетности и которые основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности за 2020 год, следовательно, фактические результаты, полученные Компанией, в дальнейшем могут иметь отличие от этих субъективных оценок.

Руководство Компании применяет соответствующие методики, процедуры и системы внутреннего контроля для обеспечения правильности и последовательности в составлении отчетности и применения бухгалтерских и административных процедур по разумным затратам.

Основные принципы учетной политики.

Деньги и денежные эквиваленты.

В составе денежных средств и их эквивалентов учитываются наличные деньги в кассе и деньги на корреспондентских счетах в Банках второго уровня.

Данные активы Компании являются не обремененными и свободными от залоговых обязательств.

Вклады размещенные.

Компания в рамках обычной деятельности размещает вклады на различные сроки в банках второго уровня РК, которые не имеют ограничений на их использование.

Данные активы Компании являются не обремененными и свободными от залоговых обязательств.

Данные вклады имеют фиксированный срок погашения.

Финансовые инструменты.

Финансовые активы классифицируются в следующие категории:

- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в отчете о совокупном доходе. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намеревается или имеет возможность удерживать до погашения. Данная категория финансовых активов учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроемные 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе резерва от переоценки инвестиций, за исключением 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 фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовый результат в период выбытия или обесценения.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Активы по перестрахованию представляют собой средства, подлежащие получению от перестраховщиков. Возмещаемые суммы оцениваются аналогично резерву незаработанных страховых премий и резервам по убыткам и расходам на урегулирование страховых премий в соответствии с контрактом на перестрахование.

В 2021 году Компания не передавала на перестрахование страховые риски.

Тестирование на предмет обесценения 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 совокупном доходе.

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

Учет дебиторской задолженности по страхованию.

Дебиторская задолженность — это задолженность, возникшая из обычной деятельности Компании (страховые премии к получению, комиссия к получению от перестраховщиков,

требования к страховым посредникам, возмещение от перестраховщика, требование по регрессному иску и т. д.).

Учет дебиторской задолженности ведется по каждому дебитору отдельно. Компания на отчетную дату проводит тест на обесценение, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость может быть не возмещена, а убыток от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе.

Прочая дебиторская задолженность.

Прочая Дебиторская задолженность (задолженность работников, авансы и т.д.) отражена по своей оценочной покупательной стоимости.

Запасы.

Запасы при поступлении отражаются на балансе Компании по себестоимости, которая включает все фактически произведенные затраты по их приобретению. Себестоимость Запасов формируется из затрат на приобретение запасов, транспортных расходов, связанных с их доставкой к месту хранения и приведением их в надлежащее состояние. Запасы оцениваются в Компании по методу (сплошной) специфической идентификации.

Фиксированные активы.

Фиксированные активы Компании представлены основными средствами и нематериальными активами.

Основные средства при первоначальном признании оцениваются по себестоимости. Модель учета по переоцененной стоимости.

Отражены в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости за вычетом накопительной стоимости и убытков от обесценения (при их наличии). Если объект основных средств и нематериальных активов состоит из отдельных компонентов, которые имеют разные сроки полезного использования, то каждый из них учитывается как отдельный объект.

Амортизация объекта основных средств начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается прямолинейным методом на протяжении срока полезной службы по постоянным ставкам:

- Земля не амортизируется
- Здания и сооружения 25 лет
- Машины и оборудования 4-8 лет
- Транспортные средства 10 лет
- Прочие основные средства от 4 до 8 лет.

Предполагаемые сроки полезной службы и метод начисления износа оцениваются в конце каждого годового отчетного периода, изменения в оценке учитываются на перспективной основе. Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на затраты по мере их осуществления. Затраты на реконструкцию и модернизацию капитализируются, а замененные объекты списываются. Прибыль или убыток от списания активов относятся на финансовый результат по мере их списания.

Увеличение стоимости основных средств, возникающие в результате переоценки относятся на резерв переоценки основных средств, за исключением суммы уменьшения стоимости того же актива, признанного ранее в качестве расхода. При последующей реализации переоцененных основных средств, соответствующий резерв по переоценке списывается за счет нераспределенного дохода.

Нематериальные активы после признания оцениваются по первоначальной стоимости, которая складывается из денежных затрат на их приобретение или на создание объекта в самой Компании, включая уплаченные не возмещаемые налоги и сборы и другие затраты, непосредственно связанные с приведением объектов нематериальных активов в состояние готовности к использованию по назначению. Стоимость нематериальных активов подлежит ежемесячной амортизации и прекращается после полного списания их первоначальной стоимости. Амортизационные отчисления по нематериальным активам определяются методом равномерного прямолинейного списания, исходя из срока полезной службы, установленного при приобретении Актива. На нематериальный актив с неустановленным сроком полезной службы амортизация не начисляется. Нематериальные активы Компании представлены лицензионными соглашениями, программным обеспечением и прочими нематериальными активами.

Текущие налоговые активы

В соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан необходимо осуществлять авансовые платежи по корпоративному подоходному налогу, налогу на имущество, земельному налогу, налогу на транспорт.

Кроме этого, законодательством не запрещено оплачивать другие налоги вперед, предоплатой.

Текущие налоговые активы (предоплаченные налоги) отражаются по учету как текущий актив - дебиторская задолженность по предоплаченным налогам.

Расходы по приобретению - признание аквизиционных расходов

Расходы по приобретению включают прямые затраты, такие как комиссионное вознаграждение, уплаченное страховым агентам.

Такие расходы изначально переносятся на будущие периоды и затем относятся в состав прибыли/убытки в последующих периодах в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны. (Примечание 10).

Взаимозачет активов и обязательств.

Финансовый актив и финансовое обязательство взаимозачитывается и результат отражается в балансе на конец текущего года, только в том случае, если есть закрепленное юридическое право для взаимозачета по ним. Однако если нет основания для признания сумм, а также отсутствует намерение произвести зачет на нетто основе или реализовать актив и выполнить обязательство одновременно, то такие финансовые активы и обязательства не взаимозачитываются.

Капитал.

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Дивиденды по простым акциям отражаются в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты в соответствии с МСФО 10 «События после отчетной даты» раскрываются соответствующим образом.

Признание доходов и расходов.

Доходы и расходы отражаются по методу начисления и признаются в отчете о совокупном доходе в том периоде, к которому они относятся. Прочие доходы и расходы отражаются в Отчете о совокупном доходе по завершении соответствующих сделок.

Доходы Компании от страховой деятельности включают в себя чистые премии по страхованию и комиссии, удержанные из премий, переданных перестраховщикам, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий, оплаченных убытков и резервов по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований. Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, переданных на перестрахование перестраховщикам.

Резерв незаработанных премий представляет собой часть страховых премий, относящихся к не истекшему сроку договора страхования, включается в состав обязательств в бухгалтерском балансе. Оплаченные убытки и изменение резервов по убыткам учитываются в отчете о прибылях и убытках.

Расходы Компании связаны с расходами от проведения основной деятельности и расходов по ведению административно-хозяйственной деятельности Компании.

Страховые резервы.

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 18.12.2000г. «О страховой деятельности», Компания для обеспечения финансовой устойчивости и выполнения обязательств перед страхователями по действующим договорам страхования и перестрахования формирует страховые резервы в объеме, рассчитанном актуарием.

Средства страховых резервов предназначены исключительно для осуществления Компанией страховых выплат, связанных с исполнением Компанией своих обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования.

Страховые резервы представляют собой оценку денег, необходимую для обеспечения обязательств Компании перед страхователями, включая соответствующие расходы по урегулированию претензий.

Расчет страховых резервов осуществляется актуарием в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31.01.2019 г. № 13 «Об утверждении

Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре». Страховые резервы, формируются Компанией в отчетном периоде за счет расходов и признаются в финансовой отчетности со дня вступления в силу договора страхования (перестрахования).

Страховые резервы, обязательные для формирования Компанией, включают в себя:
резерв незаработанных премий (далее - РНП);
резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее РЗНУ).

резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее РПНУ);
стабилизационный резерв (СР)

Резерв незаработанных премий (далее РНП) – часть начисленной страховой премии (взносов) по договору страхования, относящаяся к периоду действия страховой защиты, следующему за датой расчета (незаработанная премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах;

Резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее РПНУ) – является оценкой обязательств Компании по осуществлению страховых выплат, включая расходы по урегулированию убытков, возникших в связи со страховыми событиями, произошедшими в отчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке не заявлено Компании в отчетном или предшествующих ему периодах;

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее РЗНУ) – является оценкой неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату обязательств Компании по осуществлению страховых выплат, включая расходы на урегулирование убытков. Расходы на урегулирование страховых убытков – сумма денежных средств, необходимых Компании для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователя, возникших в связи со страховыми случаями;

Стабилизационных резерв (далее – СР) – является оценкой обязательств Компании, связанный с осуществлением будущих страховых выплат в случае превышения коэффициента, характеризующегося убыточность Компании с учетом доли перестраховщика над его средним значением.

При наличии дополнительных рисков по заключенным договорам страхования (перестрахования), на основе составленного актуарного заключения Компания формирует дополнительные резервы, покрывающие риски по заключенным договорам страхования и перестрахования.

Формирование страховых резервов осуществляется Компанией в полном объеме (100 %) ее обязательств по договорам страхования и перестрахования. При передаче части риска перестраховщику в соответствии с договором перестрахования, формируется доля перестраховщика в страховых резервах.

Страховые выплаты.

Страховая выплата - сумма денег, выплачиваемая страховщиком страхователю в пределах страховой суммы при наступлении страхового случая.

В рамках договоров страхования страховым случаем является (если иное не предусмотрено условиями договора):

- событие, наступающее в течение срока действия договора, даже если убыток, являющийся следствием такого события, выявляется после завершения срока действия договора;
- события, которые уже наступили, но финансовые последствия, которых остаются неясными.

Порядок и сроки выплаты страховой выплаты определяются договором и Правилами страхования, разработанными и утвержденными в соответствии с требованиями действующего законодательства.

По обязательным видам (классам) страхования порядок определения размеров страховой выплаты устанавливается законодательными актами Республики Казахстан.

Операции со связанными сторонами

В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны, одна из которых

имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны, как определено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Сторона является связанной компанией, если:

- а) Прямо или косвенно через одного или нескольких посредников сторона:
- Контролирует или находится под общим контролем компании (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
 - Имеет долевое участие в компании, что дает ей возможность оказывать существенное влияние на компанию; или
 - Имеет совместный контроль над компанией;
- б) Сторона является ассоциированной стороной компании;
- в) Сторона является совместным предприятием, в котором компания является участником;
- г) Сторона является членом ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании;
- д) Сторона является членом семьи любого лица, указанного в пунктах а) и г);
- е) Сторона является компанией, которая находится под контролем, совместным контролем или под значительным влиянием, или которая имеет существенное право голоса в такой компании прямо или косвенно любого лица, указанного в пунктах г) и д); или
- ж) Сторона представляет собой пенсионную схему для работников компании или любой компании, являющейся связанной стороной компании.

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

Кредиторская задолженность по страхованию (перестрахованию)

Кредиторская задолженность по прямому страхованию включает в себя еще не оплаченную задолженность по страховому вознаграждению, не выплаченные возвраты страховых премий и задолженность агентам по комиссионным.

Обязательства показаны по суммам фактической задолженности к выплате.

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

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте признаются в тенге путем применения курса Национального Банка РК обмена валют на дату совершения операций при первоначальном отражении.

При последующем отражении:

Движение денежных средств от операций в иностранной валюте отражается в валюте Республики Казахстан по рыночному курсу обмена валюты на дату совершения операции.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переводятся по рыночному курсу обмена валюты на дату баланса.

Прибыли или убытки, возникающие на дату расчетов по этим операциям, а также на отчетную дату в результате пересчета в тенге денежных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Курс обмена тенге, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	31.12.2021 г.	31.12.2020г.
Тенге/ 1 долл. США	431, 8	420.91
Тенге/ 1 Евро	489, 1	516 79
Тенге/ 1 росс.рубль	5,76	5 62

Налогообложение.

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего корпоративного подоходного налога, подлежащего уплате.

Текущий корпоративный подоходный налог к уплате рассчитан с учетом размера налогооблагаемой прибыли и использованием ставки налога, действовавшей на дату отчета о финансовом положении. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете

о прибылях и убытках, поскольку не включает статью доходов и расходов, не облагаемые и не идущие на вычеты в целях налогообложения.

Отложенные налоговые активы и обязательства учитываются по налоговой ставке, применение которой ожидается при реализации актива или погашения обязательства, основываясь на налоговых ставках и налоговом законодательстве, которые действовали на отчетную дату. Отложенный подоходный налог учитывается по методу балансовых обязательств и отражает налоговый эффект всех существенных временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их суммами, отраженными в финансовой отчетности.

Обязательства по отсроченному подоходному налогу признаются по всем вычитаемым временным разницам, в том объеме, в котором существует вероятность того, что, будет налогооблагаемый доход, в счет которого могут быть использованы вычитаемые временные разницы.

Помимо подоходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Компании. Данные налоги включены в статьи административных и операционных расходов в отчете о прибылях и убытках Компании за отчетный год.

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам.

В Компании нет иных соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной системы, касающейся обязательных пенсионных взносов, рассчитанных как 10% процентов от начисленных доходов работника и удержанные от брутто зарплаты, но не более 75 МЗП, что в 2021 году составило 3 187 500 тенге.

Данные расходы признаются в периоде, в котором соответствующие доходы были получены, в составе заработной платы.

Компания удерживает с заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага, индивидуальный подоходный налог в размере 10 %.

Обязательства по вознаграждениям сотрудникам определены трудовыми договорами, заключенными в соответствии с действующим Законодательством Республики Казахстан.

Условные обязательства.

Условные обязательства отражаются в финансовой отчетности только в том случае, когда в связи с погашением таких обязательств ожидается отток ресурсов, величина которых может быть определена с достаточной степенью точности.

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

В соответствии с Законом, в Компании начислены на внебалансовых счетах условные и возможные требования и обязательства по АО «Фонд гарантирования страховых выплат».

Существенные допущения и ключевые источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Компании, изложенных выше, руководство должно применять оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников.

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно пересматриваются.

Изменения в учетных оценках признаются в периоде, в котором оценка пересматривается, если изменение влияет только на тот период или в периоде изменения и будущих периодах, если изменение влияет как на текущий, так и на будущий периоды.

Сроки полезного использования прочих основных средств

Прочие основные средства амортизируются прямолинейным методом в течение сроков их полезной службы.

Оценка сроков полезной службы основных средств производилась с применением профессионального суждения на основе имеющегося опыта в отношении аналогичных активов. Будущие экономические выгоды, связанные с этими активами, в основном, будут получены в результате их использования.

Однако другие факторы, такие как устаревание, с технологической или коммерческой точки зрения, а также износ оборудования, часто приводят к уменьшению экономических выгод, связанных с этими активами.

Руководство оценивает оставшийся срок полезного использования основных средств исходя из текущего технического состояния активов и с учетом расчетного периода, в течение

которого данные активы будут приносить Компании экономические выгоды. При этом во внимание принимаются следующие основные факторы: (а) ожидаемый срок использования активов; (б) ожидаемый физический износ оборудования, который зависит от эксплуатационных характеристик и регламента технического обслуживания; и (в) моральный износ оборудования с технологической и коммерческой точки зрения в результате изменения рыночных условий.

Обесценение дебиторской задолженности

Прекращение признания в бухгалтерском учете сомнительной дебиторской задолженности осуществляется с учетом положений МСФО 39:

- ежемесячно Компанией оценивается наличие объективных свидетельств того, что задолженность не погашена в срок, не подкреплена гарантиями погашения, достигается уверенность в том, что долг не будет оплачен;

- недополученные суммы, или суммы, вероятность получения которых стала маловероятной, признаются в качестве расхода.

Если в последующем величина убытка от списания задолженности сокращается, ранее признанный убыток подлежит восстановлению и отражению в составе текущей прибыли Компании.

3. Балансы и сделки со связанными сторонами

Сделки между Компанией и связанными сторонами в течение 2021 года.:

	Характер операций	Сальдо на 31.12.2021 г.		Обороты за период	
		Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Реализовано за период	Получено за период
АО Караганданеруд	Услуги по страхованию	2 357	-	3 199	2 021
ТОО "Карагандавзрывстройсервис"	Услуги по страхованию	-	-	236	236
ТОО "СтройКам"	Услуги по страхованию	2 136	-	2 366	1 298
ТОО "Фазтон"	Услуги по страхованию	726	-	1 053	811
ТОО «TERRA»	Услуги по страхованию	-	-	21	21
ТОО «Он Тор»	Услуги по страхованию	-	-	19	19
ТОО «Карагандинская транспортная компания»	Услуги по страхованию	-	-	493	527
Лазарев Вадим Георгиевич	Услуги по страхованию	-	-	9	9
Зималев Павел Павлович	Услуги по страхованию	-	-	8	8
ТОО «Орталык Транс»	Услуги по страхованию	-	-	345	345
Ибраева Олеся Нурбулатовна	Услуги по страхованию	-	-	7	7
Сембеков Амир Катеевич	Услуги по страхованию	-	-	8	8
Гавриш М.А.	Услуги по страхованию	-	-	14	14
ТОО «TERRA»	Рекламные услуги	-	-	28 200	28 200
ТОО Балык	Услуги по страхованию	-	-	545	545
ТОО Галантерея	Услуги по страхованию	-	-	847	801
ТОО Галантерея	Аренда	-	19	232	251
Беляева Т.И.	Услуги по страхованию	-	-	6	6
Сундеев И.П.	Услуги по страхованию	-	-	4	4

Черепанова Л.В.	Услуги по страхованию	-	18	-	-
Юрас А.В.	Услуги по страхованию	-	-	32	32
ТОО Каскыр	Услуги охраны	-	-	5 973	5 973
ТОО Каскыр	Услуги по страхованию	-	-	19	19
Юркин А.Б.	Аренда офиса	-	1 596	11 184	11 150
Юркин А.Б.	Услуги по страхованию	-	-	24	24
Беляев А.А.	Услуги по страхованию	-	-	17	17
Кузьмин В.Ю.	Услуги по рекламе	-	-	16 800	16 800
Теуту В.С.	Услуги по страхованию	-	-	15	15
Черногоров А.В.	Услуги по страхованию	-	-	9	9
Молчанов В.В.	Услуги по страхованию	-	-	13	13
ТОО Фирма Альянс	Услуги по страхованию	400	-	820	420
Молчанова И.А.	Услуги по страхованию	-	-	17	17
Елемесов Н.Н.	Услуги по страхованию	-	-	4	4
Лукашевич В.А.	Услуги по страхованию	-	0	12	23
Рыбинский В.Г.	Услуги по страхованию	-	-	4	4
Черепанов А.В.	Услуги по страхованию	-	-	23	23
Миндубаев Ю.А.	Услуги по страхованию	-	-	60	60
Миндубаев А.Г.	Услуги по страхованию	-	-	19	19
Рудаков А.А.	Услуги по страхованию	-	-	9	9
Малинов Д.А.	Услуги по обслуживанию компьютерной техники	-	-	27 075	27 075
Малинов Д.А.	Услуги по страхованию	-	-	40	40
Итого:		1 136	1 633	99 781	96 877

Сделки между Компанией и связанными сторонами в течение 2020 года:

	Характер операций	Сальдо на 31.12.2020г.		Обороты за период	
		Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Реализовано за период	Получено за период
АО Караганданеруд	Услуги по страхованию	1 179	-	3 289	3 288
ТОО "Карагандавзрывстройсервис"	Услуги по страхованию	-	-	306	306
ТОО "СтройКам"	Услуги по страхованию	1 068	-	2 357	3 425
ТОО "Фазтон"	Услуги по страхованию	484	-	1 069	1 069

ТОО "Фазтон"	Транспортные услуги	-	-	13	13
ТОО «Он Тор»	Услуги по страхованию	-	-	18	18
ТОО «Карагандинская транспортная компания»	Услуги по страхованию	34	-	472	438
Лазарев Вадим Георгиевич	Услуги по страхованию	-	-	9	9
Зималев Павел Павлович	Услуги по страхованию	-	-	8	8
ТОО «Орталык Транс»	Услуги по страхованию	-	-	347	347
Ибраева Олеся Нурбулатовна	Услуги по страхованию	-	-	14	14
Сембеков Амир Катеевич	Услуги по страхованию	-	-	15	15
Гавриш М.А.	Услуги по страхованию	-	-	39	39
ТОО «TERRA»	Рекламные услуги	-	-	27 600	27 600
ТОО Балык	Услуги по страхованию	-	-	519	519
ТОО Галантерея	Услуги по страхованию	-	46	797	843
ТОО Галантерея	Аренда	-	-	320	320
Беляева Т.И.	Услуги по страхованию	-	-	15	15
Сундеев И.П.	Услуги по страхованию	-	-	12	12
Черепанова Л.В.	Услуги по страхованию	-	18	3	21
Юрас А.В.	Услуги по страхованию	-	-	32	32
ТОО Каскыр	Услуги охраны	-	-	7 554	7 554
ТОО Каскыр	Услуги по страхованию	-	-	18	18
Юркин А.Б.	Аренда офиса	-	1 630	10 680	10 421
Юркин А.Б.	Услуги по страхованию	-	-	68	68
Беляев А.А.	Услуги по страхованию	-	-	5	5
Кузьмин В.Ю.	Услуги по рекламе	-	-	39 600	39 600
Кузьмин В.Ю.	Услуги по страхованию	-	-	8	8
Теуту В.С.	Услуги по страхованию	-	-	16	16
Черногоров А.В.	Услуги по страхованию	-	-	8	8
Молчанов В.В.	Услуги по страхованию	-	-	12	12
ТОО Фирма Альянс	Услуги по страхованию	-	-	819	819
Молчанова И.А.	Услуги по страхованию	-	-	8	8
Елемесов Н.Н.	Услуги по страхованию	-	-	11	11
Лукашевич В.А.	Услуги по страхованию	-	11	12	23
Рыбинский В.Г.	Услуги по страхованию	-	-	4	4

Черепанов А.В.	Услуги по страхованию	-	-	21	21
Миндубаев Ю.А.	Услуги по страхованию	-	-	18	18
Миндубаев А.Г.	Услуги по страхованию	-	-	21	21
Рудаков А.А.	Услуги по страхованию	-	-	8	8
Миндубаева и.А.	Услуги по страхованию	-	-	3	3
Миндубаева О.А.	Услуги по страхованию	-	-	3	3
Малинов Д.А.	Услуги по обслуживанию компьютерной техники	-	-	94	94
Малинов Д.А.	Услуги по страхованию	-	-	4	4
Малинов Д.А.	Услуги по обслуживанию компьютерной техники	-	-	455	455
Малинов Д.А.	Услуги по страхованию	-	-	97	97
Итого:		2 765	1 705	96 801	97 650

Операции со связанными сторонами включают услуги по страхованию, а также предоставление услуг аренды, рекламы, охраны (Примечание 12).

Вознаграждение, выплачиваемое руководству Компании и другому ключевому управленческому персоналу за участие (на постоянной основе) в работе органов управления Компании, состоит в основном из должностного оклада, оговоренного в контракте.

Вознаграждение руководству Компании и другому ключевому управленческому в 2021 году, не выплачивалось и в отчете о совокупном доходе не отражено (в 2020 году вознаграждение не выплачивалось).

В целом ключевому управленческому персоналу в 2021 году начислено 52 444 тыс. тенге (в 2020 году – 54 101 тыс. тенге).

4. Деньги и денежные эквиваленты

	2021 г.	2020 г.
Расчетные счета в тенге	10 789	9 568
Расчетные счета в иностранной валюте	28 844	13 796
Наличные средства в кассе	3 848	2 165
Деньги и денежные эквиваленты итого:	43 481	25 529

Отчет о движении денег составлен косвенным методом.

За 2021 год сумма денежных средств за счет операционной деятельности Компании уменьшилась на 105 638 тыс. тенге по отношению к 2020 году.

В 2021 году поступления денег Компании от инвестиционной деятельности представлено возвратом депозитных вкладов, выбытие – размещением денежных средств на депозитных вкладах, размещение и гашение ценных бумаг (Ноты Национального Банка) (Примечание 7).

В 2021 году денежные средства Компании от финансовой деятельности уменьшились за счет оплаты части объявленных акций акционерами в сумме 20 000 тыс. тенге.

Выбытие денег в размере 399 520 тыс. тенге представлено выплатой дивидендов акционерам (Примечание 18).

В целом денежные средства Компании увеличились на 17 952 тыс. тенге.

5. Срочные депозиты в банках

	<u>Доля в активах (%)</u>	<u>Доля в портфеле (%)</u>	<u>Рейтинг S&P</u>	<u>31.12.2021г.</u>	<u>31.12.2020г.</u>
Сумма депозитных вкладов всего:					
<i>в том числе:</i>					
АО «Сбербанк»	10	24	kazAA-	720 953	1 071 754
АО «Альфа Банк»	1	3	kzBB	83 360	1 034 322
АО «ВТБ Банк»	10	22	kzA	669 419	1 076 653
АО «Банк ЦентрКредит»	6	14	kzBBB-	422 430	611 160
АО Народный банк Казахстана	16	37	kzA	1 106 054	634 331
Всего				3 002 216	4 395 408

Валюта депозитов – тенге, доллары США.

	<u>31.12.2021г.</u>	<u>31.12.2020г.</u>
ТЕНГЕ	932 601	845 930
Доллары США	1 866 162	3 475 023
Евро	203 453	107 267
Итого	3 002 215	4 428 220

Ставка вознаграждения по депозитам составляет от 0,1 до 9,5 % годовых. Срок действия депозитных вкладов составляет от 3 до 24 месяцев.

Доход по вознаграждениям депозитных вкладов, начисленный за отчетный период, составил 126 982 тыс. тенге (Примечание 23).

6. Инвестиции в долевые инструменты.

Инвестиции в долевые инструменты представлены акциями АО «Фонд Гарантирования Страховых выплат» в количестве 1 652 шт. балансовой стоимостью 10 693,63 тенге за одну акцию, согласно договору № 409 от 19.09.2008г.

	<u>2021г.</u>	<u>2020г.</u>
АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	17 666	17 666

7. Инвестиции, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов по сомнительным долгам).

Инвестиции, удерживаемые до погашения, на отчетную дату представлены облигациями Министерства финансов РК.

	<u>Процентная ставка к номиналу %</u>	<u>31.12.2021г.</u>	<u>Процентная ставка к номиналу %</u>	<u>31.12.2020г.</u>
Ноты Национального Банка РК	9,59-10,53	2 873 624	9,03-12,25	1 358 225

Инвестирование активов в государственные ценные бумаги осуществляется Компанией с позиции наибольшей надёжности. Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31.12.2021г. представлен:

- Ноты Национального Банка (Ноты НБ РК ISIN KZW100013256) в количестве 3 500 000 штук номинальной стоимостью 100 тенге со сроком погашения 11.03.2022 г.;

- Ноты Национального Банка (Ноты НБ РК ISIN KZW100013181) в количестве 2 000 000 штук номинальной стоимостью 100 тенге со сроком погашения 04.02.2022г.;

- Ноты Национального Банка (Ноты НБ РК ISIN KZW100013108) в количестве 1 074 462 штук номинальной стоимостью 100 тенге со сроком погашения 25.03.2022г.;

- Ноты Национального Банка (Ноты НБ РК ISIN KZW100013132) в количестве 3 000 000 штук номинальной стоимостью 100 тенге со сроком погашения 14.01.2022г.;
- Ноты Национального Банка (Ноты НБ РК ISIN KZW100013157) в количестве 3 000 000 штук номинальной стоимостью 100 тенге со сроком погашения 22.04.2022г.;
- Ноты Национального Банка (Ноты НБ РК ISIN KZW100013264) в количестве 5 000 000 штук номинальной стоимостью 100 тенге со сроком погашения 12.01.2022г.;
- Ноты Национального Банка (Ноты НБ РК ISIN KZW100012977) в количестве 1 523 485 штук номинальной стоимостью 100 тенге со сроком погашения 21.01.2022г.;
- Ноты Национального Банка (Ноты НБ РК ISIN KZW100013033) в количестве 3 268 058 штук номинальной стоимостью 100 тенге со сроком погашения 18.02.2022г.;
- Ноты Национального Банка (Ноты НБ РК ISIN KZW100013280) в количестве 3 923 940 штук номинальной стоимостью 100 тенге со сроком погашения 24.06.2022г.;
- Ноты Национального Банка (Ноты НБ РК ISIN KZW100013215) в количестве 3 000 000 штук номинальной стоимостью 100 тенге со сроком погашения 20.05.2022г.;

Указанные финансовые инструменты учитываются в учете как «ценные бумаги, удерживаемые до погашения» и отражены в активах по балансовой стоимости в размере 2 873 624 тыс. тенге.

Всего инвестиционный доход по инвестициям в НОТЫ Национального Банка РК за отчетный период составил 142 376 тыс. тенге (Примечание 23).

8. Активы перестрахования.

	<u>31.12.2021г.</u>	<u>31.12.2020г.</u>	<u>Изменения в резерве</u>
Активы перестрахования по незаработанным премиям	0	0	-
Активы перестрахования по произошедшим, но не заявленным убыткам	0	0	-
Итого:	0	0	-

Компания за 2021 год не имеет договоров, переданных в перестрахование.

9. Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность Компании представлена задолженностью по страховым премиям к получению от страхователей (перестрахователем) и посредников.

	<u>2021г.</u>	<u>2020г.</u>
Страховые премии к получению от страхователей и посредников (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	76 963	87 285

10. Отложенные аквизиционные расходы

Отложенные аквизиционные расходы включают прямые затраты при заключении договоров страхования, такие как вознаграждение страховым агентам.

	<u>31.12.2021 г.</u>	<u>31.12.2020 г.</u>
Сальдо начальное	464 434	381 856
Начисление вознаграждения	1 291 176	1 273 542
Амортизация	(1 295 797)	(1 190 964)
Сальдо конечное	459 813	464 434

11. Основные средства

	<u>Земля</u>	<u>Здания и сооружения</u>	<u>Машины и оборудование</u>	<u>Транспортные средства</u>	<u>Другие виды ОС</u>	<u>Общая стоимость</u>
Стоимость или оценочная стоимость						
На начало 2020 года	658	230 767	59 480	29 882	36 738	357 524
Приобретения	-	-	4 610	-	2 110	6 720

Выбытие/ Реализация ОС	-	-	(24 604)		(13 949)	(38 553)
Увеличение стоимости	-	17 502		-		17 502
На конец 2020 года	658	248 269	39 486	29 882	24 899	343 194
Приобретения	-	-	4 932	-	8 068	13 000
Выбытие/ Реализация ОС	-	-	(7 783)		(4 656)	(12 439)
Увеличение стоимости	-	70 162	2 599	-	766	73 527
На конец 2021 года	658	318 430	39 234	29 882	29 077	417 282
Накопленная амортизация и обесценение	-					
На начало 2020 года	-	(33 913)	(40 773)	(8 422)	(22 717)	(105 825)
Начисление за период	-	(12 417)	(7 640)	(1 998)	(4 873)	(26 928)
Ликвидировано при выбытии/продажах, перенос при переоценке	-	33 913	30 900	-	17 832	82 645
На конец 2020 года	-	(12 417)	(17 513)	(10 420)	(9 758)	(50 108)
Начисление за период	-	(16 832)	(7 570)	(1 993)	(5 262)	(31 657)
Ликвидировано при выбытии/продажах, перенос при переоценке	-	12 417	5273	-	2 857	20 546
На конец 2021 года	-	(16 832)	(19 810)	(12 413)	(12 163)	(61 219)
Сумма в балансе						
На конец 2021 года	658	301 598	19 424	17 469	16 914	356 063
На конец 2020 года	658	235 852	21 973	19 462	15 141	293 086

Право собственности на недвижимость и транспортные средства зарегистрировано в установленном порядке.

Поступление машин и оборудования представлено в основном приобретением компьютерной и офисной техники и мебели.

Здание головного офиса компании по адресу: г. Караганда, пр. Бухар Жырау дом 15 приобретено в 2014 году, общей площадью 761,6 кв. м с правом долевой собственности на земельный участок площадью 0,0416 га.

Первоначальная стоимость здания 68 342 тыс. тенге, накопленный износ 13 314 тыс. тенге, переоценка и модернизация на сумму 148 331 тыс. тенге. На 31.12.2021 г. балансовая стоимость здания составляет 229 987 тыс. тенге.

Компания произвела последнюю переоценку основных средств группы «здания и сооружения» в январе 2021 года.

Переоценка производилась независимым оценщиком ТОО «Областной центр оценки».

12. Аренда

Компания в процессе осуществления своей деятельности арендует помещения офисов и транспортные средства.

Основные договоры:

ИП Шукина Е. С.:

- договор аренды помещения, площадью 500 кв. метров, общей стоимостью 2 500 тыс. тенге в месяц.

ИП Юркин А. Б.:

- договор аренды офиса, площадью 145 кв. метров, общей стоимостью 890 тыс. тенге в месяц.

Компания арендует транспортные средства у физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Сумма арендной платы за месяц составляет от 5 тыс. тенге до 200 тыс. тенге.

24). Общая сумма расходов по аренде за 2021 год составила 114 882 тыс. тенге (Примечание

Вся аренда классифицирована как операционная аренда.
Договора аренды заключаются на срок не более 1 года.

13. Прочие активы

	<u>31.12.2021г.</u>	<u>31.12.2020г.</u>
Запасы (Примечание 13.1.)	5 302	11 447
Дебиторская задолженность работников	707	101
Авансы выданные	12 050	5 283
Расходы будущих периодов	455	5 311
Прочие (Примечание 13.2)	103 795	103 977
Итого	122 309	126 119

13.1. Запасы

	<u>31.12.2021г.</u>	<u>31.12.2020г.</u>
Бланки строгой отчетности	978	4 982
Топливо	278	359
Запчасти	1 084	835
Прочие	2 962	5 271
Итого	5 302	11 447

13.2. Прочие активы

	<u>31.12.2021г.</u>	<u>31.12.2020г.</u>
Задолженность по регрессу	92 818	91 200
Задолженность по прямому урегулированию страховых выплат	6 521	1 713
Задолженность агентов по страховым премиям	4 456	11 064
Задолженность по хищениям, растратам и прочим злоупотреблениям	=	=
Итого	103 795	103 977

14. Обязательства по страхованию (перестрахованию)

	<u>31.12.2021г.</u>	<u>31.12.2020г.</u>
Авансы, полученные от страхователей (перестрахователей)	47 515	32 754
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	11 905	12 989
Задолженность перед страхователями	31 904	16 213
Итого	91 324	61 956

По состоянию на 31.12.2021г. доходы будущих периодов представлены договорами прямого страхования, срок действия которых наступает после отчетной даты.

15. Обязательства по налогам

	<u>31.12.2021г.</u>	<u>31.12.2020г.</u>
Индивидуальный подоходный налог	13 198	15 933
Социальный налог и социальные отчисления	5 120	4 323
Другие	1 375	=
Итого	19 693	20 256

16. Прочие обязательства

	<u>31.12.2021 г.</u>	<u>31.12.2020 г.</u>
Задолженность поставщикам	10 746	8 998
Задолженность перед сотрудниками	29 007	26 381
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых	4 641	4 217

выплат»		
Резерв по неиспользованным отпускам	22 608	18 176
Прочие начисленные обязательства	8 215	8 128
Итого	75 253	65 900

Начисленные обязательства по уплате обязательных взносов в АО «Фонд гарантирования страховых выплат» в 2021 году составили 21 074 тыс. тенге.

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль представлены:

	<u>31.12.2021г.</u>	<u>31.12.2020г.</u>
Корпоративный подоходный налог к выплате	(83 548)	(45 587)
Отложенный подоходный налог	12 565	10 203
Итого	(96 113)	(55 790)

Отложенный налог отражает чистое налоговое влияние временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной для целей бухгалтерского и налогового учета.

Активы и обязательства по отложенному подоходному налогу рассчитаны по ставкам, применение которых ожидается в течение периода возмещения активов или погашения обязательств.

Отложенные налоговые обязательства и активы не дисконтируются.

В отчетном периоде налогооблагаемая прибыль облагалась налогом по ставке 20%.

Отложенные налоговые активы/обязательства рассчитываются по ставке 20% по состоянию на 31.12.2021г.

	<u>31.12.2021г.</u>	<u>Изменение</u>	<u>31.12.2020г.</u>
Отложенный налог по остаточной стоимости основных и нематериальных активов	(51 307)	(13 441)	(37 866)
Отложенный налог по накапливаемым отпускам	4 522	887	3 635
Отложенный налог по налогам	15	(11)	26
Итого отложенное требование (отложенное обязательство)	(46 770)	(12 565)	(34 205)

18. Капитал

18.1. Капитал

Объявленный уставный капитал Компании составляет 928 000 тыс. тенге (Примечание 18.2). Неоплаченный уставный капитал на 31.12.2021г. отсутствует.

В 2021 году произведена оплата уставного капитала в размере 20 000 тыс. тенге денежными средствами (Примечание 4).

18.2. Акции

Объявленный уставный капитал Компании на 31.12.2021 г. представлен простыми акциями в количестве 15 000 штук номиналом 100 тыс. тенге, выпуск которых зарегистрирован в установленном порядке согласно Свидетельству о государственной регистрации выпуска ценных бумаг № А4338 и присвоен национальный идентификационный номер KZ1C43380019.

Из 15 000 штук простых акций размещено на 31.12.2021 года 9 280 штук простых акций.

Из 9 280 штук простых акций размещено на 31.12.2021г. 9 280 штук простых акций.

Каждая простая акция дает право на один голос.

На 31.12.2021 г. не размещенных простых акций нет.

18.3. Нераспределенный доход (непокрытый убыток)

	<u>31.12.2021г.</u>	<u>31.12.2020г.</u>
Сальдо на начало периода	2 292 242	2 574 055
Прибыль (убыток) по итогам за год	500 846	339 798
Дивиденды	(399 520)	(636 033)
Перенос на нераспределенную прибыль сумм резерва	20 111	14 422

Итого чистое изменение нераспределенной прибыли	121 437	(281 813)
Итого сальдо на конец периода	2 413 679	2 292 242

В 2021 году Компания объявила и выплатила дивиденды на сумму 399 520 тыс. тенге.

Изменение резервов за период:

Сальдо на 31.12.2020г.	151 135
Резерв по переоценке основных средств	63 963
Итого сальдо резервов на 31.12.2021 г.	215 098

18.4. Собственный капитал Компании представлен

	31.12.2021г.	31.12.2020г.
Объявленный капитал	928 000	908 000
Неоплаченный капитал	-	-
Итого Уставный капитал	928 000	908 000
Нераспределенный прибыль\убыток прошлых лет	2 292 242	2 574 055
Прибыль (убыток) по итогам за год	500 846	339 798
Дивиденды	(399 520)	(636 033)
Перенос на нераспределенную прибыль сумм резерва	20 111	14 422
Резерв на переоценку основных средств	215 098	151 135
Итого собственный капитал	3 556 777	3 351 377

19. Прочие примечания

Судебные разбирательства

Компанией по состоянию на 31.12.2021г. резерв на предстоящие расходы по искам, находящимся на рассмотрении в суде, не создан.

Резерв на краткосрочные вознаграждения работникам

Компанией на 31.12.2021 г. создан резерв на краткосрочные вознаграждения работникам в отношении использования будущих оплачиваемых отпусков, в соответствии с МСФО 19, в размере 22 608 тыс. тенге.

Резерв по сомнительным долгам

Резерв по сомнительным долгам в 2021 году Компанией не создан. Сомнительная дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2021г. в сумме 9 936 тыс. тенге признана безнадежной и списана за счет убытков Компании.

20. Страховые премии

Заработанные премии, в том числе принятые на перестрахование, за вычетом переданных в перестрахование, в течение 2021 года представлены:

	ОС ГПО автовладельцев	ОС ГПО перевозчика	Прочее обязательное страхование	Страхование имущества	Страхование от несчастных случаев	Страхование автомобильного транспорта	Прочее добровольное страхование	Всего за год, закончившийся 31.12.2021г
Страховые премии по прямому страхованию	4 703 689	64 098	44 864	132 905	16 290	96 973	582 807	5 641 626
Страховые премии, принятые в перестрахование								
Страховые премии, переданные в перестрахование								
Итого	4 703 689	64 098	44 864	132 905	16 290	96 973	582 807	5 641 626

страховые премии (за вычетом переданных в перестрахование)								
Изменение в резерве незаработанных страховых премий	33 080	2 908	(7 106)	(8 056)	(454)	3 356	28 646	52 374
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, доля перестраховщика								
Итого изменение в резерве незаработанных страховых премий	33 080	2 908	(7 106)	(8 056)	(454)	3 356	28 646	52 374
Всего заработанные премии, за вычетом переданных	4 736 769	67 006	37 758	124 849	15 836	100 329	611 453	5 694 000

Заработанные премии, в том числе принятые на перестрахование, за вычетом переданных в перестрахование, в течение 2020 года представлены:

	ОС ГПО автовладельцев	ОС ГПО перевозчика	Прочее обязательное страхование	Страхование имущества	Страхование от несчастных случаев	Страхование автомобильного транспорта	Прочее добровольное страхование	Всего за год, закончившийся 31.12.2020г
Страховые премии по прямому страхованию	4 427 393	73 540	28 192	120 265	13 608	107 577	584 753	5 355 328
Страховые премии, принятые в перестрахование								
Страховые премии, переданные в перестрахование								
Итого страховые премии (за вычетом переданных в перестрахование)	4 427 393	73 540	28 192	120 265	13 608	107 577	584 753	5 355 328
Изменение в резерве незаработанных страховых премий	(25 107)	6 558	7 004	(9 905)	3 673	15 274	(176 195)	(178 698)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, доля перестраховщика								

Итого изменение в резерве незаработанных страховых премий	(25 107)	6 558	7 004	(9 905)	3 673	15 274	(176 195)	(178 698)
Всего заработанные премии, за вычетом переданных	4 402 286	80 098	35 196	110 360	17 281	122 851	408 558	5 176 630

21. Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, в течение 2021 года представлены:

	Обязательная ГПО автовладельцев	Обязательная ГПО работодателя	ГПО перевозчика	Прочее обязательное страхование	Страхование имущества	Страхование от несчастных случаев	Страхование автомобильного транспорта	Прочее добровольное страхование	Всего за год, закончившийся 31.12.2021 г
Оплаченные убытки по страхованию	(1 562 830)	(18 451)	-	-	(447)	(1 950)	(19 558)	(41 530)	(1 644 766)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	-	474	-	-	-	-	-	-	474
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	<u>141 628</u>	=	=	=	<u>69</u>	=	<u>3 199</u>	=	144 896
Итого оплаченные убытки	(1 421 202)	(17 977)	-	-	(378)	(1 950)	(16 359)	(41 530)	(1 499 396)
Изменение в резерве произошедших, но не заявленных убытков РПНУ	17 090	18 007	472	(934)	(632)	92	1 445	342	35 882
Чистое изменение в резерве заявленных, но не урегулированных РЗНУ убытков	64 919	-	(2 079)	-	1 261	567	2 989	(19 536)	48 121
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	82 009	18 007	(1 607)	(934)	629	659	4 434	(19 194)	84 003
	(1 339 193)	30	(1 607)	(934)	251	(1 291)	(11 925)	(60 724)	(1 415 393)

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, в течение 2020 года представлены:

	Обязательная ГПО автовладельцев	Обязательная ГПО работодателя	ГПО перевозчика	Прочее обязательное страхование	Страхование имущества	Страхование от несчастных случаев	Страхование автомобильного транспорта	Прочее добровольное страхование	Всего за год, закончившийся 31.12.2020 г
Оплаченные убытки по	(1 722 424)	(2 984)	-	-	(5 873)	(1 781)	(36 008)	(88 934)	(1 858 004)

страхованию									
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	-	567	-	-	-	-	-	-	567
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	<u>132 998</u>	-	-	-	<u>391</u>	<u>48</u>	<u>5 899</u>	-	139 336
Итого оплаченные убытки	(1 589 426)	(2 417)	-	-	(5 482)	(1 733)	(30 109)	(88 934)	(1 718 101)
Изменение в резерве произошедших, но не заявленных убытков РПНу	(173 674)	1 225	882	786	5	(381)	(1 684)	(18 148)	(190 989)
Чистое изменение в резерве заявленных, но не урегулированных РЗНУ убытков	38 379	-	(12)	-	(969)	(917)	3 130	(28)	39 583
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(135 295)	1 225	870	786	(964)	(1 298)	1 446	(18 176)	(151 406)
	(1 724 721)	(1 292)	870	786	(6 446)	(3 031)	(28 663)	(107 110)	(1 869 507)

22. Комиссионные доходы/расходы

Комиссионные расходы представляют собой прямые расходы по вознаграждению агентов при заключении договоров страхования.

	Обязательное страхование ГПО автовладельцев	ГПО перевозчика	Прочее обязательное страхование	Страхование имущества	Страхование от несчастных случаев	Страхование автомобильного транспорта	Прочее добровольное страхование	Всего за год
2021 год								
Комиссионные доходы, нетто				0				0
Комиссионные расходы, нетто	<u>(1 180 467)</u>	<u>(15 133)</u>	<u>(45)</u>	<u>(21 495)</u>	<u>(3 282)</u>	<u>(2 536)</u>	<u>(72 839)</u>	<u>(1 295 797)</u>
Итого	<u>(1 180 467)</u>	<u>(15 133)</u>	<u>(45)</u>	<u>(21 495)</u>	<u>(3 282)</u>	<u>(2 536)</u>	<u>(72 839)</u>	<u>(1 295 797)</u>
2020 год								
Комиссионные доходы, нетто				0				0
Комиссионные расходы, нетто	<u>(1 070 278)</u>	<u>(18 535)</u>	<u>(38)</u>	<u>(20 138)</u>	<u>(3 632)</u>	<u>(7 591)</u>	<u>(70 194)</u>	<u>(1 190 406)</u>
Итого	<u>(1 070 278)</u>	<u>(18 535)</u>	<u>(38)</u>	<u>(20 138)</u>	<u>(3 632)</u>	<u>(7 591)</u>	<u>(70 194)</u>	<u>(1 190 406)</u>

23. Инвестиционный доход

	<u>31.12.2021г.</u>	<u>31.12.2020г.</u>
Процентный доход по депозитным вкладам (Примечание 5)	126 982	98 109
Процентный доход по инвестициям, удерживаемым до погашения (Примечание 7)	<u>142 376</u>	<u>148 974</u>
Итого	269 358	247 083

24. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы в разрезе статей затрат представлены:

	31.12.2021г.	31.12.2020г.
Услуги аренды (Примечание 12)	114 882	111 563
Материалы	10 844	9098
Командировочные расходы	3 500	3 016
Услуги связи	21 213	15 502
Услуги третьих лиц	1 688 753	1 372 310
Расходы на ремонт и обслуживание ОС	2 400	74
Услуги банка	21 662	18 365
Расходы по списанию дебиторской задолженности	9 936	59 958
Прочие услуги сторонних организаций	196 918	68 081
Итого	2 070 108	1 657 967

Расходы на рекламу представлены услугами индивидуальных предпринимателей и юридических лиц по распространению листовок, проведению семинаров, рекламных кампаний.

25. Договорные обязательства и операционные риски

Налогообложение

Существующее налоговое законодательство Казахстана допускает различные толкования и претерпевает частые изменения. Интерпретация налоговыми органами налогового законодательства в отношении операций и деятельности Компании может не совпадать с интерпретацией данного законодательства руководством Компании. Как следствие, налоговые органы могут оспорить правильность применения налогового законодательства, и Компании могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы, сумма которых может оказаться значительной. Период, в течение которого отчетность может быть проверена налоговыми и таможенными органами, составляет пять лет.

Судебные разбирательства

В силу специфики своей деятельности в ходе обычной деятельности, Компания несет расходы по юридическим претензиям. По мнению руководства Компании, в настоящее время не существует возможность судебных разбирательств или исков, которые могут оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Компании, последствия которых в настоящее время не поддаются оценке, и резервы по которым не предусмотрены в настоящей финансовой отчетности.

Условия ведения деятельности Компании

Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять признаки, присущие странам, где рыночная экономика находится на стадии становления. К таким признакам относятся, в числе прочих, следующие:

национальная валюта не является свободно конвертируемой за пределами страны;

наличие валютного контроля;

продолжение правительством структурных реформ.

Перспективы экономической стабильности в Республики Казахстан в значительной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития законодательной базы и политической ситуации.

Многие страны, в том числе Казахстан, в последнее время заявляют об улучшении ситуации на финансовых рынках, но при этом все же сохраняется возможность дальнейшего усиления кризиса, что может потребовать дополнительных мер государственной поддержки экономики. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Казахстана, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости

капитала для Компании, а также в целом на хозяйственной деятельности Компании, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Руководство Компании не имеет возможности достоверно оценить, может ли произойти дальнейшее снижение ликвидности на финансовых рынках и рост волатильности на валютных и

фондовых рынках, и какое влияние на финансовое положение Компании они могут оказать.

По мнению Руководства Компании, ими приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Компании и дальнейшего развития бизнеса.

26. Политика по управлению 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, инвестиционный риск, кредитный риск, риск ликвидности.

Политика 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 на постоянной основе.

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания заключает соглашения перестрахования с казахстанскими 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, 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 примечании 21 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 Национального Банка Республики Казахстан, 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. Инвестиционный портфель обеспечивает равномерный доход в течение периода инвестирования.

Кредитный риск

Компания регулярно отслеживает возвратность дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию. Контрагентами по перестрахованию являются надежные перестраховщики.

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 зачетов активов и обязательств и обеспечения и представлен:

	31.12.2021г.	31.12.2020г.
АКТИВЫ		
Деньги	43 481	25 529
Срочные депозиты в банках	3 002 216	4 428 220
Инвестиции в долевые инструменты	17 666	17 666

Инвестиции, удерживаемы до погашения	2 873 924	1 358 225
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	76 963	87 285
Итого уровень кредитного риска	6 014 250	5 916 925

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам до ВВВ. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ относятся к спекулятивному уровню.

Классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам представлена:

	A	>ВВВ	<ВВВ	31.12.2021г.
Деньги	-	25 529		43 481
Срочные депозиты в банках	-	4 428 220	-	3 002 216

Организации страхового сектора подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов. Кредитный риск Компании сосредоточен в Республики 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.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск, связанный с невозможностью быстрой реализации активов Компании для погашения своих обязательств. Риск потери ликвидности возникает при:

- изменении источников финансирования, ведущему к недостатку ликвидных средств;
- незапланированном уменьшении объема финансирования;
- при несоответствии между сроками погашения активов и сроками погашения по основным обязательствам;
- при изменении условий на рынке, влияющих на способность Компании быстро и с минимальной потерей стоимости реализовывать активы;
- при продаже с убытком долгосрочных инвестиционных или других активов для погашения краткосрочных обязательств.

Основными элементами управления риском потери ликвидности являются: установление и анализ соблюдения лимитов и пороговых показателей, определенных в реестре рисков Компании, анализ и постоянный мониторинг текущего и прогнозного состояния показателей текущей, краткосрочной и среднесрочной ликвидности Компании, использование гэп-анализа по срокам, стресс-тестинга и т.д.. Управление риском ликвидности входит в компетенцию Совета по управлению активами и пассивами.

Валютный риск

Валютный риск — риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Компании при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Компанией требований валютного законодательства РК и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой. Управление валютным риском осуществляется через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет уменьшить убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Компания имеет активы в иностранной валюте. Валютный риск – риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств вследствие изменения валютных курсов.

Депозитные вклады:

	31.12.2021г.	31.12.2020г.
ТЕНГЕ	932 601	845 930
Доллары США	1 866 162	3 475 023

Евро	203 453	107 267
Итого	3 002 216	4 428 220

Денежные средства:

	<u>31.12.2021г.</u>	<u>31.12.2020г.</u>
Денежные средства в тенге	14 637	11 733
Денежные средства в иностранной валюте	28 844	13 796
Итого	43 481	25 529

Риск изменения процентной ставки

У Компании отсутствуют обязательства, которые подвержены риску изменения процентной ставки.

27. События после отчетной даты

Решением внеочередного общего собрания акционеров Компании ОСА-01-22 от 14.01.2022г. определено:

- направить на выплату дивидендов по простым акциям часть полученной прибыли за 2006-2017 годы в размере 474 997 тыс. тенге.
- утвердить размер дивидендов на одну простую акцию в сумме 51 185 тенге.

Председатель Правления
АО СК «АСКО»

Главный бухгалтер АО «СК «АСКО»

25.03.2022г.



Юркина
Беляева

Юркина Н. А.

Беляева Т.И.

№ 390
25.03.2022.Президенту
ТОО «Аудит и Консалтинг – АА»
Адаеву А.Н.**Письмо – представление АО «Страховая компания «АСКО»**

Мы представляем это письмо в связи с Вашим аудитом финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая компания «АСКО» (далее по тексту – Компания) с целью выражения мнения, что финансовая отчетность правильно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение, результаты деятельности и денежные потоки Компании, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее МСФО).

Мы подтверждаем нашу ответственность за справедливое представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

На основании нашего наилучшего знания и понимания данных вопросов мы подтверждаем следующие представления, сделанные Вами в ходе Вашего аудита по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Вышеупомянутая финансовая отчетность представлена в соответствии с МСФО.

Мы несем ответственность за принятие разумной учетной политики, разработку и выполнение внутреннего контроля с целью, помимо всего прочего, оказания содействия в подготовке финансовой отчетности в соответствии МСФО и предотвращения, и обнаружения мошенничества.

Мы раскрыли Вам все важные недочеты в разработке или функционировании внутреннего контроля, которые могут неблагоприятно повлиять на нашу способность вести учет и обрабатывать, подводить итоги и отчитываться по финансовой информации.

Не было допущено нарушений или возможных нарушений законов или законодательных актов, (включая факты непредставления отчетов, требуемых регулирующими органами), со стороны руководства или работников, играющих важную роль в функционировании систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Не было допущено нарушений, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Мы представили вам всю информацию по:
финансовым и сопутствующим данным;

Компания выполнила все аспекты договорных обязательств, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность в случае их нарушения. Не было никаких коммуникаций от регулирующих органов по несоответствию или недостаткам финансовой отчетности.

Все существенные операции были правильно отражены в бухгалтерских записях, лежащих в основе финансовой отчетности. Все искажения финансовой отчетности, обнаруженные и обсужденные с нами, в ходе аудита были отражены.

Мы не выявили случаев:

мошенничества или подозреваемого мошенничества с участием руководства или сотрудников, играющих важную роль во внутреннем контроле, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность;

мошенничества или подозреваемого мошенничества с участием других сотрудников, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность;

заявления о мошенничестве или подозреваемом мошенничестве, могущем оказать негативное влияние на Компанию, полученные от сотрудников, бывших сотрудников, аналитиков, законодателей, и прочих лиц.

Мы не имеем никаких планов или намерений, которые могут оказать существенное негативное влияние на балансовую стоимость или классификацию активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности.

Компания имеет право собственности на все свои активы. Не существует права удержания активов в Компании за долги.

Следующая информация была должным образом отражена в учете и, там, где это следует, адекватно раскрыта в финансовой отчетности:

операции со связанными сторонами, включающие продажу, покупку, займы, переводы, соглашения по лизингу, гарантии и дебиторскую и кредиторскую задолженность перед связанными сторонами. Мы подтверждаем полноту информации, предоставленную в отношении определения связанных сторон;

гарантии, письменные или устные, предоставленные нами третьим лицам;

все обязательства Компании как фактические, так и условные;

важные оценки и существенные концентрации, известные руководству, и которые необходимо раскрыть в соответствии с МСФО 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы». В этом отношении были определены все бухгалтерские оценки, которые могут быть существенными для финансовой отчетности, включая основные факторы и важные утверждения, лежащие в основе этих оценок, и мы считаем, что эти оценки приемлемы при данных обстоятельствах;

прочие обязательства или условные доходы или убытки, которые необходимо начислить или раскрыть, включая: находящиеся на рассмотрении или ожидаемые оценки или возврат налогов, повторные обсуждения цены или прибыли, прочие потенциальные или находящиеся на рассмотрении иски, судебные разбирательства, возбужденные либо самой Компанией, либо против нее правительством или прочими организациями; индоссаменты, неиспользованные аккредитивы; необычные гарантии на продукцию или услуги;

обязательства, такие как: соглашения на покупку основных средств; трудовые соглашения сроком более чем на год или контракты с поставщиками или покупателями, или финансовую аренду сроком на год или более; находящиеся в процессе продажи или слияния всего или части бизнеса или доли в нем, или приобретение всего или части бизнеса, активов или ценных бумаг другой Организации;

активы, выступающие в качестве обеспечения обязательств перед третьими сторонами.

Мы проверили долгосрочные активы, которые будут использоваться в дальнейшем в Компании, на предмет уменьшения стоимости и когда события или изменения обстоятельств указывали на то, что балансовая стоимость таких активов может быть не возмещена, соответствующим образом отразили все требуемые корректировки.

Компания не имеет никаких официальных или неофициальных соглашений относительно поддержания неснижаемого остатка по каким-либо из наших банковских счетов.

Мы протестировали нематериальные активы на предмет обесценения в соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов».

Что касается Запасов:

Компания обладает правами собственности на все свои Запасы, и нет никаких прав на арест и обязательств по ним. *

Что касается Основных средств:

мы согласны с выводами специалистов по оценке основных средств и рассмотрели все оговорки специалиста в отношении сумм и раскрытий, использованных в финансовой отчетности и основных бухгалтерских записях. Мы не давали никаких инструкций и не могли послужить причиной их представления специалистам в отношении оценок или сумм, полученных при попытке повлиять на их работу, и мы не знаем, о других вопросах, которые могли бы оказать

влияние на независимость или объективность специалистов.

Дебиторская задолженность, отраженная в финансовой отчетности, представляет обоснованные претензии против дебиторов.

Резервы были сформированы по всем существенным убыткам, которые возникнут при выполнении или невозможности выполнения обязательств. Резервы также были сформированы по всем существенным обязательствам, которые могут возникнуть по налоговым рискам и рискам в сфере гражданского законодательства.

Руководство Компании не знает о ситуациях, когда ТОО «Аудит и Консалтинг - АА» предоставляла услуги по ведению бухгалтерского учета, которые потенциально могут повлечь за собой нарушение правил независимости.

Не было никаких переговоров с вашими сотрудниками по поводу найма.

В связи с любым представлением финансовой отчетности в электронном формате и Вашего аудиторского заключения по ней на любом интернет - ресурсе мы подтверждаем, что:

мы несем ответственность за подготовку, представление и содержание финансовой отчетности в электронной форме;

если Ваше аудиторское заключение представлено на интернет - ресурсе, то полная финансовая отчетность, по которой Вы выразили свое профессиональное мнение и к которой Вы прикрепили свое подписанное аудиторское заключение, также будет там представлено;

мы четко отметим финансовую информацию, являющуюся предметом Вашего аудита в электронной презентации на интернет - ресурсе. Мы четко разграничим информацию, которая также может быть размещена нами на нашем интернет - ресурсе и которая содержалась в опубликованной версии финансовой отчетности и прочую сопутствующую информацию, но которая не является частью проаудированной финансовой отчетности или прочей финансовой информации, охваченной Вашим аудиторским заключением;

мы оценили безопасность информации, содержащейся в финансовой отчетности, и аудиторском заключении, представленных на интернет - ресурсе и удостоверились, что процедуры достаточны для обеспечения неприкосновенности (правдивости) представленной информации. Мы осознаем риск потенциального неправильного представления, присущий публикации финансовой информации на интернет - ресурсе по причине внутреннего отказа или внешним манипуляциям.

Не существует никаких событий, произошедших после отчетной даты и до даты подписания этого письма, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности. Не существует и не предвидится предъявления каких-либо претензий, связанных с судебными разбирательствами.

Руководство разработало планы, которые, по его мнению, позволят Компании работать в соответствии с принципом непрерывности деятельности Компании, по крайней мере, один год.

Председатель Правления
АО «СК «АСКО»

Главный бухгалтер АО «СК «АСКО»
25.03.2022г.



Юркина Н. А.

Беляева Т.И.

Принципально и пронумеровано
40 (сорок)

листов

Ответственное лицо от

ТОО «Аудит и Консалтинг-АА» за передачу
отчета Клиенту

07.07.2022 года. Курманбаев Б.А.

