

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

*АО «Страховая компания «АСКО»
Аудиторское заключение независимого аудитора
по результатам обязательного аудита
финансовой отчетности
за 2022 год.*

г. Караганда, апрель 2023г.

Содержание:

	Страница
Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 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



№ _____

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ
И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31
ДЕКАБРЯ 2022 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 2022 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 2022 года, была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 10 апреля 2023 года.

**Председатель Правления
АО «СК «АСКО»**

Главный бухгалтер АО «СК «АСКО»

10.04.2023 г.



Юркина Н. А.

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 2022 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 2022 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
от 12.02.2021г. № МФ-0001380:**


Курманбаев Б.А.

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


Адаев А.Н.

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью от 27.12.1999г.
№ 0000021 серии МФЮ, выдана Министерством финансов РК.

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

Дата аудиторского заключения: 10 апреля 2023 года.

АО «Страховая компания «АСКО»
Отчет о финансовом положении
на состоянию на 31 декабря 2022 года.

(в тысячах тенге)

	Примечание	31.12.2022г.	31.12.2021г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	27 145	43 481
Срочные депозиты в банках	5	637 796	3 002 216
Инвестиции в долевыe инструменты	6	17 666	17 666
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7	5 571 025	2 873 924
Активы перестрахования по незаработанным премиям	8	-	-
Активы перестрахования по произошедшим, но не заявленным убыткам	8	-	-
Дебиторская задолженность по страхованию (перестрахованию)	9	110 746	76 963
Отложенные аквизиционные расходы	10	685 845	459 813
Предоплата по корпоративному налогу		-	-
Предоплата по прочим налогам, сборам		13 246	183
Основные средства	11	415 945	356 063
Нематериальные активы		31 723	27 409
Прочие активы	13	148 163	122 309
Итого активы		7 659 300	6 980 027
Обязательства			
Обязательства по страхованию (перестрахованию)	14	87 687	91 324
Резерв незаработанных премий		3 115 085	2 350 309
Резерв произошедших, но незаявленных убытков		443 881	481 655
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков		333 592	358 246
Обязательства по налогам	15	42 755	19 693
Отложенные налоговые обязательства		47 940	46 770
Прочие обязательства	16	113 472	75 253
Итого обязательства		4 184 412	3 423 250
Капитал			
Уставный капитал		950 000	928 000
Резервы	18	232 846	215 098
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2 292 042	2 413 679
Итого капитал		3 474 888	3 556 777
Итого Обязательства и Капитал		7 659 300	6 980 027

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Место печати
 10.04.2023 г.



Н. А. Юркина

(фамилия, имя, отчество)

Т. И. Беляева

(фамилия, имя, отчество)

Юркина
 (подпись)

Беляева
 (подпись)

АО Страховая компания "АСКО"

Отчет о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

(в тысячах тенге)

	Примечание	2022г.	2021г.
Страховые премии, общая сумма		7 467 167	5 641 626
Страховые премии, переданные на перестрахование		-	-
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	20	7 467 167	5 641 626
Изменение в резерве незаработанных премий, брутто		(764 776)	52 374
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанных премий, брутто			
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	20	6 702 391	5 694 000
Оплаченные убытки, общая сумма		(1 955 574)	(1 644 766)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика		298	474
Изменение в резерве по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, брутто		62 428	84 003
Изменение доли перестраховщика в резерве по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, брутто		-	-
Возмещение по регрессному требованию (нетто)		177 864	144 896
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	21	(1 714 984)	(1 415 393)
Комиссионные доходы		-	-
Комиссионные расходы		(1 571 386)	(1 295 797)
Комиссионные доходы/расходы	22	(1 571 386)	(1 295 797)
Инвестиционный доход	23	521 468	269 358
Чистый реализованный доход/убыток от выбытия активов		(767)	(2 467)
Прочий операционный доход		10 347	21 908
Прочий доход		531 048	288 799
Заработная плата и прочие выплаты		(576 632)	(471 651)
Административные и операционные расходы	24	(2 607 777)	(2 070 108)
Налоги, кроме налога на прибыль		(65 613)	(51 734)
Расходы по амортизации (износу)		(37 871)	(36 624)
Чистый доход (убыток) по операциям с иностранной валютой		202 981	42 928
Расходы по уплате обязательных взносов в Фонд гарантированных выплат		(18 666)	(21 074)
Прочие расходы		(100 448)	(66 387)
Операционные расходы		(3 204 026)	(2 674 650)
Прибыль до налогообложения		743 043	596 959
Расходы по налогу на прибыль		(58 418)	(96 113)
ЧИСТЫЙ ДОХОД		684 625	500 846

Председатель Правления

Главный бухгалтер



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 2022 года.

(в тысячах тенге)

(Примечание 4)

	2022 г.	2021 г.
1. Движение денежных средств от операционной деятельности		
Доход до учета налога на прибыль	743 035	596 959
Неденежные корректировки по сверке дохода до учета налога на прибыль с чистыми денежными потоками:		
Изменение в резерве незаработанных премий	356 081	(82 144)
Изменение в резервах по убыткам на урегулирование страховых требований	764 776	(52 374)
	(62 428)	(84 003)
Отложенные аквизиционные расходы	(226 032)	(4 620)
Нереализованный (доход)/убыток от операций с иностранной валютой	(202 981)	(42 928)
Износ основных средств и нематериальных активов	37 871	36 624
Чистый реализованный убыток от выбытия основных средств	767	2 467
Формирование резерва по неиспользуемым отпускам	13 732	4 431
Прочие начисленные расходы	30 376	58 259
Изменение операционных активов и обязательств		
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(33 783)	10 322
Прочие активы	(25 854)	3 810
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(3 637)	29 412
Прочие обязательства	38 219	9 309
Приток денежных средств от операционной деятельности до выплаты налога на прибыль	1 074 069	567 668
Налог на прибыль уплаченный	(71 262)	(33 599)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	1 002 807	534 069
2. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступление денежных средств, всего	57 760 158	23 341 858
- возврат денежных средств с депозитов	57 760 158	23 341 858
Выбытие денежных средств, всего	(57 976 324)	(23 478 455)
-приобретение основных средств	(64 612)	(13 000)
- размещение денежных средств на депозитах	(57 911 712)	(23 465 455)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(216 166)	(136 597)
3. Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступление денежных средств, всего	22 000	20 000

- эмиссия акций и других ценных бумаг	22 000	20 000
<i>Выбытие денежных средств, всего</i>	<i>(824 977)</i>	<i>(399 520)</i>
- выплата дивидендов	(824 977)	(399 520)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(802 977)	(379 520)
<i>Общее изменение денежных средств за отчетный период</i>	<i>(16 636)</i>	<i>17 952</i>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ЭКВИВАЛЕНТЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	43 481	25 529
НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	27 145	43481

Председатель Правления



Юркина

Главный бухгалтер

Беляева

Место печати

10.04.2023г.

Н.А. Юркина
(фамилия, имя,
отчество)

Т.И. Беляева
(фамилия, имя,
отчество)

АО Страховая компания "АСКО"
 Отчет об изменениях в капитале
 за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

(в тысячах тенге)
 (Примечание 18)

	Капитал компании				Итого капитал
	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего	
Сальдо на 1 января	908 000	151 135	2 292 242	3 351 377	3 351 377
Изменения в учетной политике и ошибки	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо	908 000	151 135	2 292 242	3 351 377	3 351 377
Изменения собственного капитала	-	63 963	-	63 963	63 963
Дивиденды	-	-	(399 520)	(399 520)	(399 520)
Перенос на нераспределенную прибыль	-	-	20 111	20 111	20 111
Эмиссия акций (взносы)	20 000	-	-	20 000	20 000
Прибыль за период	-	-	500 846	500 846	500 846
Сальдо на 1 января отчетного года	928 000	215 098	2 413 679	3 556 777	3 556 777
Изменения в учетной политике и ошибки	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо	928 000	215 098	2 413 679	3 556 777	3 556 777
Изменения собственного капитала	-	17 748	-	17 748	17 748
Дивиденды	-	-	(824 977)	(824 977)	(824 977)
Перенос на нераспределенную прибыль	-	-	18 716	18 716	18 716
Прибыль за период	-	-	684 625	684 625	684 625
Эмиссия акций (взносы)	22 000	-	-	22 000	22 000
Сальдо на 31 декабря отчетного года	950 000	232 846	2 292 042	3 474 888	3 474 888

Председатель Правления

Главный бухгалтер
 Место печати
 10.04.2023г.



Н.А. Юркина
 (фамилия, имя, отчество)

Т.И. Беляева
 (фамилия, имя, отчество)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, включающие краткий обзор учетной политики.

1. Общая часть.

Акционерное общество «Страховая 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 31.12.2022 г. в составе Компании зарегистрировано и действуют шесть филиалов в следующих городах Казахстана: Астана, Алматы, Костанай, Павлодар, Балхаш, Жамбыл.

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 27.10.2022 г. № 2.1.10, выданную Национальным Банком Республики Казахстан.

По состоянию на 31.12.2022г. количество сотрудников составило 256 чел., в 2021 году - 213 чел.

По состоянию на 31.12.2022г. 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	7 659	765 900	80.62105
2	Сембеков Амир Катеевич	Казахстан	1 259	125 900	13.252631
3	Баранов Сергей Михайлович	Казахстан	400	40 000	4.210526
4	Прочие	Казахстан	182	18 200	1.92
	Итого		9 500	950 000	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

составления 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), действующими в отчетном периоде. Компания не применяет досрочно МСФО, в том числе МСФО (IFRS) 17, который вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года.

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 существенный 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 закреплённое 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 2022 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 2022 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 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.

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 2022+ 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

заплаченные суммы по условиям контракта и когда влияние на суммы, которые Компания получает 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 комиссий, 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 не урегулированных 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 не урегулированных 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:

	31.12.2022 г.	31.12.2021г.
Тенге/ 1 долл. США	462,65	431, 8
Тенге/ 1 Евро	492,86	489, 1
Тенге/ 1 росс.рубль	6,43	5,76

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 2022 году составило 4 500 00 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, индивидуальных 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 2022 года.:

	Характер операций	Сальдо на 31.12.2022 г.		Обороты за период	
		Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Реализовано за период	Получено за период
АО Караганданеруд	Услуги по страхованию	-	-	2 147	4 450
ТОО "Карагандавзр ывстройсервис"	Услуги по страхованию	163	-	248	85
ТОО "СтройКам"	Услуги по страхованию	-	-	511	2 647
ТОО "Фаэтон"	Услуги по страхованию	-	-	112	838
ТОО «TERRA»	Услуги по страхованию	-	-	22	22
ТОО «On Top»	Услуги по страхованию	-	-	22	22
Лазарев Вадим Георгиевич	Услуги по страхованию	-	-	9	9
Зималев Павел Павлович	Услуги по страхованию	-	-	8	8
ТОО «Орталык Транс»	Услуги по страхованию	-	-	1536	1536

Ибраева Олеся Нурбулатовна	Услуги по страхованию	-	-	7	7
Сембеков Амир Катеевич	Услуги по страхованию	-	-	29	29
Гавриш М.А.	Услуги по страхованию	-	-	14	14
ТОО «TERRA»	Рекламные услуги	19000	-	41 500	22 500
ТОО Балык	Услуги по страхованию	-	-	1796	1796
ТОО Галантерея	Услуги по страхованию	-	-	65	65
ТОО Галантерея	Аренда	-	-	228	247
Сундеев И.П.	Услуги по страхованию	-	-	5	5
Юрас А.В.	Услуги по страхованию	-	-	32	32
ТОО Каскыр	Услуги охраны	-	-	1 386	1 386
ТОО Каскыр	Услуги по страхованию	=	=	20	20
Юркин А.Б.	Аренда офиса	=	1 640	10 755	10 800
Юркин А.Б.	Услуги по страхованию	=	=	25	25
Беляев А.А.	Услуги по страхованию	=	=	8	8
Теуту В.С.	Услуги по страхованию	-	-	15	15
Молчанов В.В.	Услуги по страхованию	-	-	17	17
ТОО Фирма Альянс	Услуги по страхованию	-	-	265	664
Молчанова И.А.	Услуги по страхованию	-	-	45	45
Елемесов Н.Н.	Услуги по страхованию	-	-	4	4
Черепанов А.В.	Услуги по страхованию	-	-	23	23
Миндубаев Ю.А.	Услуги по страхованию	-	-	63	63
Миндубаев А.Г.	Услуги по страхованию	-	-	22	22
Рудаков А.А.	Услуги по страхованию	-	-	9	9
Малинов Д.А.	Услуги по обслуживанию компьютерной техники	-	-	38 071	38 071
Малинов Д.А.	Услуги по страхованию	-	-	37	37
Итого:		19 163	1 640	99 056	85 521

Сделки между Компанией и связанными сторонами в течение 2021года:

	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 «On Top»	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

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

Вознаграждение, выплачиваемое руководству Компании и другому ключевому управляющему 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 управляющему в 2022 году, не выплачивалось и в отчете о совокупном доходе не отражено (в 2021 году вознаграждение не выплачивалось).

В целом ключевому управляющему персоналу в 2022 году начислено 59 411 тыс. тенге (в 2021 году – 52 444 тыс. тенге).

4. Деньги и денежные эквиваленты

	2022 г.	2021 г.
Расчетные счета в тенге	15 537	10 789
Расчетные счета в иностранной валюте	2 068	28 844
Наличные средства в кассе	9 540	3 848
Деньги и денежные эквиваленты итого:	27 145	43 481

Отчет о движении денег составлен косвенным методом.

За 2022 год сумма денежных средств за счет операционной деятельности Компании увеличилась на 468 738 тыс. тенге по отношению к 2021 году.

В 2022 году поступление 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 2022 году денежные средства Компании от финансовой деятельности уменьшились за счет оплаты части объявленных акций акционерами в сумме 22 000 тыс. тенге.

Выбытие денег в размере 824 977 тыс. тенге представлено выплатой дивидендов акционерам (Примечание 18).

В целом денежные средства Компании уменьшились на 16 336 тыс. тенге.

5. Срочные депозиты в банках

	<u>Доля в активах (%)</u>	<u>Доля в портфеле (%)</u>	<u>Рейтинг S&P</u>	<u>31.12.2022г.</u>	<u>31.12.2021г.</u>
Сумма депозитных вкладов всего:					
<i>в том числе:</i>					
АО «Сбербанк»	10	24	kazAA-	-	720 953
АО «Альфа Банк»	1	3	kzBB	-	83 360
АО «ВТБ Банк»	10	22	kzA	-	669 419
АО «Банк ЦентрКредит»	6	14	kzBBB-	637 796	422 430
АО Народный банк Казахстана	16	37	kzA	-	1 106 054
Всего				637 796	3 002 216

Валюта депозитов – тенге, доллары США.

	<u>31.12.2022г.</u>	<u>31.12.2021г.</u>
ТЕНГЕ	35 746	932 601
Доллары США	487 908	1 866 162
Евро	115 142	203 453
Итого	638 796	3 002 215

Ставка вознаграждения по депозитам составляет от 0.1 до 14,5 % годовых. Срок действия депозитных вкладов составляет от 3 до 12 месяцев.

Доход по вознаграждениям депозитных вкладов, начисленный за отчетный период, составил 13 464 тыс. тенге (Примечание 23).

6. Инвестиции в долевыe инструменты.

Инвестиции в долевыe 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>2022г.</u>	<u>2021г.</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>31.12.2022г.</u>	<u>Процентная ставка к номиналу %</u>	<u>31.12.2021г.</u>
Ноты Национального Банка РК	9,9-16,73	5 571 025	9,59-10,53	2 873 624

Инвестирование активов в государственные ценные бумаги осуществляется Компанией с позиции наибольшей надёжности. Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31.12.2022г. представлен:

- Ноты Национального Банка (Ноты НБ РК ISIN KZW100013827) в количестве 18 100 000 штук номинальной стоимостью 100 тенге со сроком погашения 25.01.2023 г.;

- Ноты Национального Банка (Ноты НБ РК ISIN KZW100013819) в количестве 38 000 000 штук номинальной стоимостью 100 тенге со сроком погашения 11.01.2023 г.;

Указанные финансовые инструменты учитываются в учете как «ценные бумаги, удерживаемые до погашения» и отражены в активах по балансовой стоимости в размере 5 571 025 тыс. тенге.

Всего инвестиционный доход по инвестициям в НОТЫ Национального Банка РК за отчетный период составил 508 003 тыс. тенге (Примечание 23).

8. Активы перестрахования.

	31.12.2022г.	31.12.2021г.	Изменения в резерве
Активы перестрахования по незаработанным премиям	0	0	-
Активы перестрахования по произошедшим, но не заявленным убыткам	0	0	-
Итого:	0	0	-

Компания за 2022 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.

	2022г.	2021г.
Страховые премии к получению от страхователей и посредников (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	110 746	76 963

10. Отложенные аквизиционные расходы

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

	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Сальдо начальное	459 813	464 434
Начисление вознаграждения	1 840 260	1 291 176
Амортизация	(1 614 228)	(1 295 797)
Сальдо конечное	685 845	459 813

11. Основные средства

	Земля	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Транспортные средства	Другие виды ОС	Общая стоимость
Стоимость или оценочная стоимость						
На начало 2021 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
Приобретения	500	44 500	8 483	-	2 602	56 085
Выбытие/ Реализация ОС	-	-	(660)	-	(545)	(1 205)
Увеличение стоимости	120	16 710	(1 853)	1 642	(1646)	14 973
На конец 2022 года	1 278	379 640	45 204	31 524	29 488	487 135
Накопленная амортизация и обесценение	-					

На начало 2021 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)
Начисление за период	-	(18091)	(7 703)	(2 141)	(5 759)	(33 694)
Ликвидировано при выбытии/продажах, перенос при переоценке	-	16 832	4590	-	2 301	23 723
На конец 2022 года	-	(18 091)	(22 923)	(14 554)	(15 621)	(71 190)
Сумма в балансе						
На конец 2022 года	1278	361 549	22 281	16 970	13 867	415 945
На конец 2021 года	658	301 598	19 424	17 469	16 914	356 063

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.

Компания в 2022 году приобрела офис в городе Алматы по ул. Жандосова 15 общей площадью 165,6 кв. м. для осуществления деятельности Алматинского филиала.

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 14 123 тыс. тенге, переоценка и модернизация на сумму 178 818 тыс. тенге. На 31.12.2022 г. балансовая стоимость здания составляет 233 037 тыс. тенге.

Компания произвела последнюю переоценку основных средств группы «здания и сооружения» в январе 2022 года и декабре 2022 года по вновь приобретенному объекту в г. Алматы.

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 Щукина Е. С.:

- договор аренды помещения, площадью 500 кв. метров, общей стоимостью 3 500 тыс. тенге в месяц.

ИП Юркин А. Б.:

- договор аренды офиса, площадью 145 кв. метров, общей стоимостью 900 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.

Общая сумма расходов по аренде за 2022 год составила 115 517 тыс. тенге (Примечание 24).

Вся аренда классифицирована как операционная аренда.

Договора аренды заключаются на срок не более 1 года.

13. Прочие активы

	31.12.2022г.	31.12.2021г.
Запасы (Примечание 13.1.)	5 077	5 302
Дебиторская задолженность работников	480	707
Авансы выданные	49 700	12 050

Расходы будущих периодов	2 024	455
Прочие (Примечание 13.2)	90 882	103 795
Итого	148 163	122 309

13.1. Запасы

	<u>31.12.2022г.</u>	<u>31.12.2021г.</u>
Бланки строгой отчетности	697	978
Топливо	101	278
Запчасти	1 084	1 084
Прочие	3 195	2 962
Итого	5 077	5 302

13.2. Прочие активы

	<u>31.12.2022г.</u>	<u>31.12.2021г.</u>
Задолженность по регрессу	72 211	92 818
Задолженность по прямому урегулированию страховых выплат	11 859	6 521
Задолженность агентов по страховым премиям	6 812	4 456
Задолженность по хищениям, растратам и прочим злоупотреблениям	=	=
Итого	90 882	103 795

14. Обязательства по страхованию (перестрахованию)

	<u>31.12.2022г.</u>	<u>31.12.2021г.</u>
Авансы, полученные от страхователей (перестрахователей)	40 683	47 515
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	18 018	11 905
Задолженность перед страхователями	28 974	31 904
Итого	87 675	91 324

По состоянию на 31.12.2022г. доходы будущих периодов представлены договорами прямого страхования, срок действия которых наступает после отчетной даты.

15. Обязательства по налогам

	<u>31.12.2022г.</u>	<u>31.12.2021г.</u>
Индивидуальный подоходный налог	32 667	13 198
Социальный налог и социальные отчисления	10 088	5 120
Другие	=	1 375
Итого	42 755	19 693

16. Прочие обязательства

	<u>31.12.2022 г.</u>	<u>31.12.2021 г.</u>
Задолженность поставщикам	13 643	10 746
Задолженность перед сотрудниками	36 410	29 007
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	4 936	4 641
Резерв по неиспользованным отпускам	36 340	22 608
Прочие начисленные обязательства	22 143	8 215
Итого	113 472	75 253

Начисленные обязательства по уплате обязательных взносов в АО «Фонд гарантирования страховых выплат» в 2022 году составили 18 666 тыс. тенге.

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль представлены:

	<u>31.12.2022г.</u>	<u>31.12.2021г.</u>
Корпоративный подоходный налог к выплате	(57 248)	(83 548)
Отложенный подоходный налог	1 170	12 565
Итого	(58 418)	(96 113)

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 31.12.2022г.

	<u>31.12.2022г.</u>	<u>Изменение</u>	<u>31.12.2021г.</u>
Отложенный налог по остаточной стоимости основных и нематериальных активов	(56 238)	(4 931)	(51 307)
Отложенный налог по накапливаемым отпускам	7 268	2 746	4 522
Отложенный налог по налогам	1 030	1015	15
Итого отложенное требование (отложенное обязательство)	(47 940)	(1 170)	(46 770)

18. Капитал

18.1. Капитал

Объявленный уставный капитал Компании составляет 1 500 000 тыс.тенге, оплаченный уставный капитал составляет 950 000 тыс. тенге (Примечание 18.2). Неоплаченный уставный капитал на 31.12.2022 г. отсутствует.

В 2022 году произведена оплата уставного капитала в размере 22 000 тыс. тенге денежными средствами (Примечание 4).

18.2. Акции

Объявленный уставный капитал Компании на 31.12.2022 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 31.12.2022 года 9 500 штук простых акций.

Из 9 500 штук простых акций размещено на 31.12.2022 г. 9 500 штук простых акций.

Каждая простая акция дает право на один голос.

На 31.12.2022 г. не размещенных простых акций нет.

18.3. Нераспределенный доход (непокрытый убыток)

	<u>31.12.2022 г.</u>	<u>31.12.2021 г.</u>
Сальдо на начало периода	2 413 679	2 292 242
Прибыль (убыток) по итогам за год	684 625	500 846
Дивиденды	(824 977)	(399 520)
Перенос на нераспределенную прибыль сумм резерва	18 716	20 111
Итого чистое изменение нераспределенной прибыли	(121 636)	121 437
Итого сальдо на конец периода	2 292 042	2 413 679

В 2022 году Компания объявила и выплатила дивиденды на сумму 824 977 тыс. тенге.

Изменение резервов за период:

Сальдо на 31.12.2021г.	215 098
Резерв по переоценке основных средств	17 748
Итого сальдо резервов на 31.12.2022 г.	232 846

18.4. Собственный капитал Компании представлен

	31.12.2022г.	31.12.2021г.
Объявленный капитал	950 000	928 000
Неоплаченный капитал	=	=
Итого Уставный капитал	950 000	928 000
Нераспределенный прибыль\убыток прошлых лет	2 413 679	2 292 242
Прибыль (убыток) по итогам за год	684 625	500 846
Дивиденды	(824 977)	(399 520)
Перенос на нераспределенную прибыль сумм резерва	18 716	20 111
Резерв на переоценку основных средств	232 846	215 098
Итого собственный капитал	3 474 888	3 556 777

19. Прочие примечания

Судебные разбирательства

Компанией по состоянию на 31.12.2022 г. резерв на предстоящие расходы по искам, находящимся на рассмотрении в суде, не создан.

Резерв на краткосрочные вознаграждения работникам

Компанией на 31.12.2022 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 2022 году Компанией не создан. Сомнительная дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2022г. в сумме 8 438 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 2022 года представлены:

	ОС ГПО автовл ладельцев	ОС ГПО перевоз чика	Прочее обязатель ное страхован ие	Страхов ание имуще ства	Страхован ие от несчастны х случаев	Страховани е автомобиль ного транспорта	Прочее добровольн ое страховани е	Всего за год, закончивш ийся 31.12.2022г
Страховые премии по прямому страхованию	6 429 349	85 773	86 434	157 000	19 136	164 359	525 116	7 467 167
Страховые премии, принятые в перестрахование								
Страховые премии, переданные в перестрахование								
Итого страховые премии (за вычетом переданных в перестрахование)	6 429 349	85 773	86 434	157 000	19 136	164 359	525 116	7 467 167
Изменение в резерве незаработанных страховых премий	(788 652)	(13 816)	(19 692)	(3 606)	(717)	(33 220)	94 927	(764 776)
Изменение в резерве								

незаработанные страховые премии, доля перестраховщика								
Итого изменение в резерве незаработанных страховых премий	(788 652)	(13 816)	(19 692)	(3 606)	(717)	(33 220)	94 927	(764 776)
Всего заработанные премии, за вычетом переданных	5 640 697	71 957	66 742	153 394	18 419	131 139	620 043	6 702 391

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 страховые премии (за вычетом переданных в перестрахование)	4 703 689	64 098	44 864	132 905	16 290	96 973	582 807	5 641 626
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

21. Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, в течение 2022 года представлены:

	Обязательная ГПО автовладельцев	Обязательная ГПО работодателя	ГПО перевозчика	Прочее обязательное страхование	Страхование имущества	Страхование от несчастных случаев	Страхование автомобиля транспортного	Прочее добровольное страхование	Всего за год, закончившийся 31.12.2022 г.
Оплаченные убытки по страхованию	(1 840 654)	(2 189)	(38 317)	-	(2 985)	(1 734)	(17 104)	(52 591)	(1 955 574)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	-	298	-	-	-	-	-	-	298
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	174 238	=	=	=	=	52	3 574	=	177 864
Итого оплаченные убытки	(1 666 416)	(1 891)	(38 317)	-	(2 985)	(1 682)	(13 530)	(52 591)	(1 777 412)
Изменение в резерве произошедших, но не заявленных убытков РПНУ	34 836	2 772	(1 084)	2 078	(1 205)	(332)	147	562	37 774
Чистое изменение в резерве заявленных, но не урегулированных РЗНУ убытков	5 723	-	(1 024)	-	1 214	(11)	(282)	19 034	24 654
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	40 559	2 772	(2 108)	2 078	9	(343)	(135)	19 596	62 428
	(1 625 857)	881	(40 425)	2 078	(2 976)	(2 025)	(13 665)	(32 995)	(1 714 984)

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 автомобиля транспортного	Прочее добровольное страхование	Всего за год, закончившийся 31.12.2020 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)	141 628	=	=	=	69	=	3 199	=	144 896
Итого оплаченные	(1 421 202)	(17 977)	-	-	(378)	(1 950)	(16 359)	(41 530)	(1 499 396)

убытки									
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	2989	(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)

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
2022 год								
Комиссионные доходы, нетто				0				0
Комиссионные расходы, нетто	(1 418 837)	(13 879)	(54)	(25 766)	(3 687)	(16 293)	(92 870)	(1 571 386)
Итого	(1 418 837)	(13 879)	(54)	(25 766)	(3 687)	(16 293)	(92 870)	(1 571 386)
2021 год								
Комиссионные доходы, нетто				0				0
Комиссионные расходы, нетто	(1 180 467)	(15 133)	(45)	(21 495)	(3 282)	(2 536)	(72 839)	(1 295 797)
Итого	(1 180 467)	(15 133)	(45)	(21 495)	(3 282)	(2 536)	(72 839)	(1 295 797)

23. Инвестиционный доход

	31.12.2022г.	31.12.2021г.
Процентный доход по депозитным вкладам (Примечание 5)	13 464	126 982
Процентный доход по инвестициям, удерживаемым до погашения (Примечание 7)	508 003	142 376
Итого	521 467	269 358

24. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы в разрезе статей затрат представлены:

	31.12.2022г.	31.12.2021г.
Услуги аренды (Примечание 12)	115 517	114 882
Материалы	12 046	10 844
Командировочные расходы	2 579	3 500
Услуги связи	38 325	21 213
Услуги третьих лиц	2 230 288	1 688 753
Расходы на ремонт и обслуживание ОС	-	2 400
Услуги банка	27 478	21 662

Расходы по списанию дебиторской задолженности	8 438	9 936
Прочие услуги сторонних организаций	173 106	196 918
Итого	2 607 777	2 070 108

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 Республике 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:

	31.12.2022г.	31.12.2021г.
АКТИВЫ		
Деньги	27 145	43 481
Срочные депозиты в банках	637 796	3 002 216
Инвестиции в долевые инструменты	17 666	17 666
Инвестиции, удерживаемы до погашения	5 571 025	2 873 924
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	110 746	76 963
Итого уровень кредитного риска	6 364 378	6 014 250

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	>BBB	<BBB	31.12.2022г.
Деньги	-	27145		27145
Срочные депозиты в банках	-	637 796	-	637 796

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:

	31.12.2022г.	31.12.2021г.
ТЕНГЕ	487 908	932 601
Доллары США	35 746	1 866 162
Евро	114 142	203 453
Итого	637 796	3 002 216

Денежные средства:

	31.12.2022г.	31.12.2021г.
Денежные средства в тенге	25 077	14 637
Денежные средства в иностранной валюте	2 068	28 844
Итого	27 145	43 481

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

27. События после отчетной даты

Председатель Правления
АО СК «АСКО»



Юркина Н. А.

Главный бухгалтер АО «СК «АСКО»

Беляева Т.И.

10.04.2023г.

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 2022 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 фирма 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 аудиторский отчет, 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»

10.04.2023г.



Юркина Н. А.

Беляева Т.И.