

# Пояснительная записка к финансовой отчетности АО "КСЖ "Азия Life" за 2 квартал 2018 года.

## 1. Организация

Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Азия Life» (далее – «Компания») было образовано в 4 сентября 2014 года. Компания зарегистрирована в Республике Казахстан.

Компания имеет лицензию на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли страхование жизни № 2.2.48 от 30 января 2015 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

Компания предлагает различные продукты по страхованию, в том числе страхование жизни, страхование на случай болезни, аннуитетное страхование, страхование от несчастного случая, обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых обязанностей и перестрахования.

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Республика Казахстан город Алматы, пр. Аль-Фараби, 17/1, финансовый центр «Нурлы Тау», 5Б, 17 офис.

## 2. Основы представления отчетности

**Заявление о соответствии.** Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания продолжит свою деятельность как непрерывно действующее предприятие в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Компания учитывает характеристики актива или обязательства таким образом, как если бы участники рынка учитывали данные характеристики при определении цены актива или обязательства на дату оценки. Справедливая стоимость для оценки и/или раскрытия в финансовой отчетности определяется по такому принципу.

### Функциональная валюта

Суммы, включенные в финансовую отчетность Компании, выражены в валюте, которая наилучшим образом отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к этой организации («функциональная валюта»). Функциональной валютой финансовой отчетности является казахстанский тенге («тенге»). Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

### Взаимозачет

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе 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.

Основные положения учетной политики представлены далее.

### **Финансовые инструменты**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

### **Финансовые активы**

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: удерживаемые до погашения («УДП») и имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»). Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

### **Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Компании также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Фонда считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе Компании переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода 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 финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

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

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на текущих банковских счетах и средства в банках с сроком погашения менее трех месяцев.

### **Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования**

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Компанией в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как соглашение обратного РЕПО и обеспеченно залогом ценных бумаг или иных активов.

Компания заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

### **Средства в банках**

В ходе своей обычной деятельности Компания размещает депозиты в банках на разные сроки. Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

### **Обесценение финансовых активов**

Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга; или
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Компании по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

### **Прекращение признания финансовых активов**

Компания прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Компания не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Компания сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом,

она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Компания сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Компания распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

### **Прекращение признания финансовых обязательств**

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прочем совокупном доходе.

### **Основные средства и нематериальные активы**

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и амортизации.

Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе метода равномерного списания стоимости на протяжении следующих сроков полезного использования актива:

	<b>Срок полезного использования (лет)</b>
Компьютеры и прочее оборудование	2-3
Мебель и прочая собственность	7-10
Здание	40
Транспорт	3-4
Нематериальные активы	7

### **Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты» (МСФО (IAS) 10), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

### **Резерв незаработанных премий и доход по страховой деятельности**

Страховые резервы по обязательствам формировались в соответствии с Постановлением Правления НБРК от 6 мая 2015 года № 76 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре» (далее – «Требования Постановления 76») и международной актуарной практикой.

Незаработанные премии представляют собой часть премий, которые будут признаны как доход в будущем. Незаработанные премии исчисляются отдельно по каждому договору, чтобы определить часть дохода по премиям, которая не была заработана в течение отчетного периода. Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии определяется условиями договора о перестраховании.

Чистый доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, начисленные по договорам, переданным в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резервах незаработанных премий, комиссий, начисленных по принятым договорам страхования и перестрахования, чистых выплаченных претензий и чистого изменения резервов убытков.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии, за исключением классов страхования жизни и аннуитетного страхования, учитываются в сумме, указанной в договоре страхования, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования за счет снижения сформированных резервов по незаработанным премиям. Резервы незаработанных премий представляет собой часть премий, относящихся к неистекшему сроку договора по страхованию, и включается в прилагаемый отчет о финансовом положении.

Резерв незаработанных премий относится к продуктам страхования, не относящимся к страхованию жизни, аннуитетному страхованию.

Премии по классам страхования жизни и аннуитетному страхованию относятся на доход в соответствии с условиями договора и корректируются за счет сформированных резервов произошедших убытков.

Претензии учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения.

#### **Резерв убытков**

Страхование, не относящееся к страхованию жизни

Резерв убытков признается при вступлении в силу страховых договоров и начислении премии. Резерв убытков состоит из резерва заявленных, но неурегулированных убытков («РЗНУ»), резерва произошедших, но незаявленных убытков («РПНУ»).

Страхование, относящееся к страхованию жизни

Резерв произошедших убытков по договорам страхования жизни и аннуитетным договорам определяются как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих обязательств, расходов по выплатам аннуитетного страхования и административных расходов по ведению договоров страхования за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых страховых премий, которые потребуются для урегулирования будущего оттока денег на основании использованных предположений. Резервы основаны либо на текущих допущениях, либо рассчитаны с использованием допущений, установленных на момент заключения договора, в этом случае обычно включается маржа по риску и неблагоприятному отклонению.

РЗНУ создается в отношении заявленных претензий, не погашенных на отчетную дату. Оценка делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая.

По всем классам ввиду недостаточной статистики размер обязательств Компании по осуществлению страховых выплат по РПНУ, в соответствии с Требованиями Постановления 76, определен в размере 5 % от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования, вступившим в силу за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета в данном классе страхования.

Дополнительно актуарий осуществляет оценку возможного увеличения обязательств Компании, связанных с переосвидетельствованием и (или) продлением степени утраты трудоспособности, ухудшением здоровья и (или) смертью выгодоприобретателя в соответствии с требованиями уполномоченного органа.

Изменения резервов на каждую отчетную дату отражаются в отчете о прибылях и убытках. Прекращение признания резервов осуществляется тогда, когда договор истек, и исполнены все обязательства или расторгнут.

### **Оценка достаточности обязательств**

Компания выполняет оценку достаточности обязательств на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что обязательства по страхованию в достаточном размере отражают ожидаемые денежные потоки в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости обязательств и прогнозируемых дисконтированных будущих денежных потоков (включая премии, страховые выплаты, расходы, возврат по инвестициям и другие статьи).

### **Перестрахование**

В ходе осуществления обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Активы перестрахования, являются долей перестраховщика в страховых резервах. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых выплат, связанных с договором перестрахования. Перестрахование учитывается на валовой основе, если только не существует права на зачет.

Полисы, переданные в перестрахование, оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, и временной риск, определен как разумная возможность существенного изменения сроков движения денежных средств, переданных Компанией перестраховщику.

### **Комиссионные доходы, брокерские и агентские комиссии**

Комиссионные доходы, полученные и брокерские и агентские комиссии, признаются в момент начала действия договоров страхования и относятся на доходы и расходы в момент первоначального признания договоров страхования и перестрахования в отчете о прибылях и убытках.

### **Признание процентных доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или уплаченные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до текущей стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

## **Признание доходов по соглашениям РЕПО**

Прибыль или убыток от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки или продажи, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи или покупки таких инструментов третьим сторонам. Когда соглашение РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

## **Налогообложение**

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

### **Текущий налог**

Сумма текущего налога к уплате определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства Компании по текущему налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчетного периода.

### **Отложенный налог**

Отложенный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия ожиданий Компании, по состоянию на отчетную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

### **Текущий и отложенный налог на прибыль за год**

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

### **Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

В процессе применения положений учетной политики Компании, руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих



факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

#### **Источники неопределенности в оценках**

Ниже перечислены существенные допущения относительно будущего и прочие источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут наиболее существенно повлиять на изменение текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

#### **Оценка обязательств по договорам аннуитетного страхования**

Наиболее важной учетной оценкой Компании является оценка суммы обязательства, возникающего по будущим аннуитетным выплатам по заключенным договорам аннуитетного страхования. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть учтены при оценке обязательств, подлежащих оплате в будущем по заключенным договорам аннуитета.

Обязательства по договорам аннуитетного страхования основаны на текущих допущениях или на допущениях, установленных на момент заключения договора, которые отражают наилучшую оценку на этот момент, маржу по риску и отрицательное отклонение. Основные использованные допущения основаны на статистике по смертности, заболеваемости, продолжительности жизни, расходам и ставкам дисконтирования. Компания применяет таблицы смертности, инвалидности, установленные действующим законодательством Республики Казахстан. Допущения относительно будущих расходов основаны на текущем уровне расходов, скорректированном, при необходимости, на ожидаемые корректировки по расходам на инфляцию. Ставки дисконта основаны на текущих ставках для страховых компаний, скорректированных на риск, присущий Компании.

#### ***Изменения, произошедшие за 6 месяца 2018 года в отчете о финансовом положении Компании, характеризуются следующими показателями:***

<b>Денежные средства их эквиваленты</b>	<b>30 июня 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Текущие счета в банках	103 799	33 200
Текущие счета в брокерских компаниях	804	944
<b>Итого</b>	<b>104 603</b>	<b>34 144</b>

Увеличение на банковских счетах произошло за счет поступления страховых премий.

По состоянию на 30 июня 2018 и 2017 годов в состав соглашений обратного РЕПО включен начисленный процентный доход в сумме 502,0 тыс. тенге и 4,422 тыс. тенге, соответственно.

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 30 июня 2018 и 2017 годов представлена следующим образом:

<b>Соглашение обратное РЕПО на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года</b>				
<b>Наименование</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
Акции юридических лиц, за исключением банков второго уровня	1 250 007	1 250 452	1 304 168	1 861 600

Краткосрочные облигации Министерства финансов Республики Казахстан	262 001	262 058	380 193	387 244
Акции Народного сберегательного Банка Казахстана			20 079	28 883
<b>Итого</b>	<b>1 512 008</b>	<b>1 512 510</b>	<b>1 704 440</b>	<b>2 277 727</b>

Средства в банках						
Наименование	Валюта	Процентная ставка, %	30 июня 2018 года	Валюта	Процентная ставка, %	31 декабря 2017 года
АО «Банк Хоум Кредит»	Тенге			Тенге	14.0	600 460
АО «АзияКредит Банк»	Тенге			Тенге	12.0	125 000
АО «АТФ Банк»	Тенге				12.0	101 019
АО «Tengri Bank»	Тенге	13.0	50 521	Тенге	13.0	57 958
АО «Капитал Банк»	Тенге				14.0	50 563
АО «Банк Kassa Nova»	Тенге	12.0	517	Тенге	12.0	517
<b>Итого</b>			<b>51 038</b>			<b>935 517</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года и 2017 годов в состав средств в банках включен начисленный процентный доход на сумму 538 тыс. тенге и 10,017 тыс. тенге, соответственно.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	30 июня	31 декабря
	2018 года	2017 года
Долговые ценные бумаги	11 149 889	4 305 963
Долевые ценные бумаги	1 468 803	738
<b>Итого</b>	<b>12 618 692</b>	<b>4 306 701</b>

Долговые ценные бумаги:	30 июня	31 декабря
	2018 года	2017 года
АО "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына"	687 559	1 264 809
МинФин РК	6 476 896	0
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	654 756	653 039
АО «Самрук Энерго»	114 972	640 597
АО «ВТБ Банк» (Казахстан)	593 526	582 277
АО «Банк Хоум Кредит»	972 476	390 361
АО «Банк Развития Казахстана»	426 019	383 804
АО «Мангистауская распределительная электросетевая компания»	210 365	220 856
АО «Национальная компания «КазМунайГаз»	169 768	170 220
АО "Евразийский Банк"	410 576	-
АО «Фридом Финанс»	432 976	
<b>Итого</b>	<b>11 149 889</b>	<b>4 305 963</b>

<b>Долевые ценные бумаги:</b>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
АО "Кселл"	619 667	
АО "Разведка Добыча "КазМунайГаз"	166 638	
Простые акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»*	788	738
АО "KEGOC"	681 710	
<b>Итого</b>	<b>1 468 803</b>	<b>738</b>

По состоянию на 30 июня 2018 и 2017 годов в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход на сумму 287,891 тыс. тенге и 129,241 тыс. тенге, соответственно. Увеличение произошло за счет приобретения новых ценных бумаг.

<b>Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии</b>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	381 357	875 434
страхование от несчастных случаев	868	83
<b>Итого</b>	<b>382 225</b>	<b>875 517</b>

<b>Доля перестраховщика в резерве не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни</b>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
страхование жизни	59 503	4 590
<b>Итого</b>	<b>59 503</b>	<b>4 590</b>

<b>Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков</b>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	111 900	113 000
страхование от несчастных случаев	66	6
страхование жизни	3 304	243
<b>Итого</b>	<b>115 270</b>	<b>113 249</b>

<b>Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков</b>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	50 517	33 094
страхование жизни	99	502
<b>Итого</b>	<b>50 616</b>	<b>33 596</b>

<b>Дебиторская задолженность состоит из:</b>	<b>30 июня 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Премии к получению от страхователей	133 528	132 578
Займы, выданные клиентам	622	591
Выплаты к получению от перестраховщиков	861	6 322
<b>Итого</b>	<b>135 011</b>	<b>139 491</b>

<b>Прочие активы состоят из:</b>	<b>30 июня 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Финансовые активы:</b>	0	461 285
Продажа здания	0	461 285
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Авансы выданные	13 076	19 186
Товарно-материальные запасы	4 043	7 232
Задолженность работников	15 904	492
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	2 586	372
Дебиторская задолженность по ЦБ (купонное вознаграждение)	9 917	0
<b>Итого</b>	<b>45 526</b>	<b>488 567</b>

<b>Резерв незаработанной премии</b>	<b>30 июня 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
страхование от несчастных случаев	214 228	7 079
страхование на случай болезни	483	223
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	1 220 553	1 382 195
<b>Итого</b>	<b>1 435 264</b>	<b>1 389 497</b>

<b>Резерв не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования жизни)</b>	<b>30 июня 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
страхование жизни	83 129	15 559
<b>Итого</b>	<b>83 129</b>	<b>15 559</b>

<b>Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета</b>	<b>30 июня 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
страхование жизни	4 546 359	4 650 224
<b>Итого</b>	<b>4 546 359</b>	<b>4 650 224</b>

<b>Резерв произошедших, но незаявленных убытков</b>	<b>30 июня 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	321 597	301 992
страхование от несчастных случаев	12 073	390
страхование жизни	25 454	1 872
страхование на случай болезни	185	110
<b>Итого</b>	<b>359 309</b>	<b>304 364</b>

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	216 021	149 857
страхование от несчастных случаев	222	0
страхование на случай болезни	307	229
страхование жизни	230	1 065
<b>Итого</b>	<b>216 780</b>	<b>151 151</b>

Задолженность по страхованию и перестрахованию	30 июня	31 декабря
	2018 года	2017 года
Задолженность по перестрахованию	88 553	90 728
Задолженность перед агентами и брокерами	264 128	15 878
Задолженность перед страхователями	3 159	28 191
<b>Итого</b>	<b>355 840</b>	<b>134 797</b>

Прочие обязательства	30 июня	31 декабря
	2018 года	2017 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	20 384	11 555
Задолженность перед поставщиками за услуги	19 745	6 408
Задолженность перед сотрудниками	1 286	270
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	6 146 924	
<b>Итого</b>	<b>6 188 339</b>	<b>18 233</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Авансы, полученные по страховой деятельности	78 485	117 458
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	9 808	13 032
Обязательства по выплатам в пенсионный фонд	6 236	4 274
Прочее	1 819	1 705
<b>Итого</b>	<b>96 348</b>	<b>136 469</b>
<b>Итого (финансовые и нефинансовые)</b>	<b>6 284 687</b>	<b>154 702</b>

Количество акций по состоянию на 30 июня 2018 и 2017 годов представлено следующим образом:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Выпущено	Оплачено	Выпущено	Оплачено
Простые акции	1,800,000	1,800,000	1,800,000	1,800,000
	<b>1,800,000</b>	<b>1,800,000</b>	<b>1,800,000</b>	<b>1,800,000</b>

Каждая простая акция дает право на один голос.

*Изменения, произошедшие по результатам 6 месяцев 2018 года в отчете о финансово-хозяйственной деятельности отчета о совокупном доходе.*

Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков за 2 квартала 2018 года, включают следующее:

Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Страховые премии, общая сумма	-152 415	76 154	1 467 418	481 212	2 255	1 874 624
Страховые премии, переданные на перестрахование	-	-	-355 302	-61 467	-1 208	-417 977
<b>Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>-152 415</b>	<b>76 154</b>	<b>1 112 116</b>	<b>419 745</b>	<b>1 047</b>	<b>1 456 647</b>
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	-	-	45 508	-	259	45 767
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщиков	-	-	493 292	-	-	493 292
<b>Изменение в резерве незаработанных премии, нетто</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>538 800</b>	<b>0</b>	<b>259</b>	<b>539 059</b>
<b>Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>-152 415</b>	<b>76 154</b>	<b>573 316</b>	<b>419 745</b>	<b>788</b>	<b>917 588</b>

Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков за 2 квартала 2018 года, включают следующее:

Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Претензии выплаченные, общая сумма	-102 617	-35 572	-75 193	-1 004	-183	-214 569
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	0	0	35 893	502	0	36 395
<b>Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>-102 617</b>	<b>-35 572</b>	<b>-39 300</b>	<b>-502</b>	<b>-183</b>	<b>-178 174</b>
Изменение резервов страховых убытков, общая сумма	103 865	0	-97 674	-90 317	-153	-84 279
Изменение резервов страховых убытков, доля перестраховщиков	0	0	16 383	57 571	0	73 954
<b>Изменение резервов страховых убытков, нетто</b>	<b>103 865</b>	<b>0</b>	<b>-81 291</b>	<b>-32 746</b>	<b>-153</b>	<b>-10 325</b>
<b>Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>1 248</b>	<b>-35 572</b>	<b>-120 591</b>	<b>-33 248</b>	<b>-336</b>	<b>-188 499</b>

Комиссионные расходы, за 2 квартала 2018 года, включают:

Комиссионные расходы	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Комиссионные расходы	528	173 669	406 306	386	580 889
<b>Итого Комиссионные расходы</b>	<b>528</b>	<b>173 669</b>	<b>406 306</b>	<b>386</b>	<b>580 889</b>

Произошедшие изменения в инвестиционной деятельности включают:

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года	Изменения
Инвестиционный доход	384 259	392 070	-7 811
Чистый доход/убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 323		47 323
Чистый (убыток)/прибыль от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-4 375	6 735	-11 110
<b>Результаты инвестиционной деятельности</b>	<b>427 207</b>	<b>398 805</b>	<b>28 402</b>

Произошедшие изменения в прочих расходах деятельности произошли на сумму 258 847 тыс.тенге:

Операционная деятельность:	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года	Изменения
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	4 333	-51 356	55 689
Результаты прочей деятельности	- 504 499	- 706 763	202 264
Прочие доходы	896	0	896
<b>Итого</b>	<b>- 499 270</b>	<b>-758 119</b>	<b>258 849</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ердесов А.Д

Борангалиева Ш.Т.

Исп.: Шамшура Н.  
Тел.: 8 (727) 228 06 07 (вн.1024)