



**АО «Страховая Компания  
«Лондон-Алматы»**

**Финансовая отчетность**

*За год, закончившийся 31 декабря 2019 года*

**СОДЕРЖАНИЕ**

---

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

**АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях или убытках	2
Отчет о прочем совокупном доходе	3
Отчет об изменениях в капитале	4
Отчет о движении денежных средств	5-6
Примечания к финансовой отчетности	7-53

## АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

### ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

Руководство Акционерного общества «Страховая компания «Лондон-Алматы» (далее – «Компания») несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей, во всех существенных отношениях, финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке данной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена к выпуску 15 мая 2020 года руководством Компании:

Председатель Правления



Ахметжанова Д. Д.

Главный бухгалтер

Усенова М. О.

## АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Страховая компания «Лондон-Алматы»

### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая компания «Лондон-Алматы» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о прибылях или убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с 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

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

#### *Оценка резерва по произошедшим, но незаявленным убыткам*

Оценка резерва по произошедшим, но незаявленным убыткам (далее – «РПНУ»), который рассчитывается с использованием статистических методов требует значительных суждений, в связи с неопределенностью в оценке ожидаемых выплат по претензиям. В частности, суждение используется в оценке платежей по претензиям, понесенных на отчетную дату, но незаявленным Компании. Направления бизнеса, где существует большая продолжительность во времени между произошедшим событием и его урегулированием также имеет тенденцию показывать большие различия между первоначальными оценками и фактическими урегулированиями. Оценка резерва зависит от качества исходных данных. Она включает в себя сложные и субъективные суждения о будущих событиях, как внутренних, так и внешних по отношению к бизнесу, для которых небольшие изменения в допущениях могут привести к существенному воздействию на оценку (Примечание 17).

## Ключевые вопросы аудита (продолжение)

### *Оценка резерва по произошедшим, но незаявленным убыткам (продолжение)*

Наши аудиторские процедуры в отношении данного риска включали следующее:

- Проверка применения актуарных расчетов в практике Компании по признанию резервов;
- Анализ основных допущений и методологий резервирования, которые используются для расчета РПНУ резерва;
- Привлечение специалиста по актуарным расчетам для проверки адекватности созданного резерва по убыткам от страховой деятельности;
- Сравнение данных в базе по претензиям с данными, используемыми в актуарных расчетах.

На основании наших аудиторских процедур мы не выявили каких-либо существенных искажений в оценке РПНУ по состоянию на 31 декабря 2019 года.

## Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию, представленную в виде годового отчета за 2019 год. Прочая информация включает основные события отчетного года, анализ рынка и рисков, стратегию деловой активности и прочую информацию о деятельности Компании, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет за 2019 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление Компании.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности АО «Страховая компания «Лондон-Алматы».

## 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 МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с 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 АО «Страховая компания «Лондон-Алматы» продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

## Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление АО «Страховая компания «Лондон-Алматы» 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.

*Grant Thornton LLP*



Евгений Жемалетдинов

Аудитор/Партнер по заданию

Квалифицированный аудитор  
Республики Казахстан  
Квалификационное свидетельство  
№МФ-00000553 от 20 декабря 2003 года  
Республика Казахстан

15 мая 2020 года  
Республика Казахстан, г. Алматы



Ержан Досымбеков

Генеральный директор  
ТОО «Grant Thornton»

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

**АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»**

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	14,188	153,729
Соглашения обратного РЕПО	6	–	370,287
Средства в банках	7	1,813,568	3,883,807
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	4,144,035	3,235,078
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	1,774,778	505,824
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщиков	16	847,648	1,110,346
Резерв убытков, доля перестраховщиков	17	1,129,979	713,315
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	10	1,559,893	1,339,111
Основные средства	11	393,172	267,091
Нематериальные активы	12	101,828	111,861
Отложенные налоговые активы	25	25,639	46,477
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		137,247	64,367
Отложенные затраты на приобретение	13	397,689	211,052
Авансы выданные	14	101,941	738,891
Прочие активы	15	193,624	172,936
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>12,635,229</b>	<b>12,924,172</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	20	1,500,000	1,500,000
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(352)	(6,563)
Фонд переоценки имущества		164,995	48,885
Нераспределенная прибыль		6,077,837	6,132,914
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>7,742,480</b>	<b>7,675,236</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Резерв незаработанных премий	16	2,512,713	2,805,054
Резерв убытков	17	1,906,132	1,515,234
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	18	367,426	813,353
Прочие обязательства	19	106,478	115,295
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>4,892,749</b>	<b>5,248,936</b>
<b>ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>12,635,229</b>	<b>12,924,172</b>

*Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.*

Председатель Правления



Ахметжанова Д.Д.

Главный бухгалтер

Усенова М.О.

15 мая 2020 года  
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2019 год	2018 год
Страховые премии, общая сумма	21	7,554,722	5,583,035
Страховые премии, переданные в перестрахование	21	(3,883,070)	(2,137,492)
<b>Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование</b>		<b>3,671,652</b>	<b>3,445,543</b>
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	16, 21	29,643	(519,255)
<b>Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование</b>		<b>3,701,295</b>	<b>2,926,288</b>
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	17, 21	(1,532,311)	(958,360)
Изменение в резерве убытков, за вычетом доли перестраховщиков	17, 21	25,766	202,515
<b>Чистая сумма претензий, за вычетом переданных в перестрахование</b>		<b>(1,506,545)</b>	<b>(755,845)</b>
Комиссионные доходы	21	28,789	11,314
Комиссионные расходы	21	(888,318)	(424,514)
<b>Чистые комиссионные расходы</b>		<b>(859,529)</b>	<b>(413,200)</b>
Результат от страховой деятельности		1,335,221	1,757,243
Инвестиционный доход/(убыток)	22	264,527	(47,364)
Процентный доход	23	569,780	674,955
<b>Инвестиционный доход</b>		<b>834,307</b>	<b>627,591</b>
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой		(13,445)	233,608
Восстановление /(формирование) резерва под обесценение финансовых активов	10, 15	(45,913)	(78,327)
Прочие доходы, нетто		11,106	21,097
<b>Прочий доход</b>		<b>(48,252)</b>	<b>176,378</b>
Операционные расходы	24	(1,093,133)	(1,563,179)
<b>Прибыль до корпоративного подоходного налога</b>		<b>1,028,143</b>	<b>998,033</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	25	(88,752)	(174,954)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>939,391</b>	<b>823,079</b>
<b>Прибыль на акцию</b>			
Базовая и разводненная (в тенге)	26	626.26	548.72

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15 мая 2020 года  
Республика Казахстан, г. Алматы



**АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»**

**ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

В тыс. тенге	2019 год	2018 год
<b>Чистая прибыль за год</b>	<b>939,391</b>	<b>823,079</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		
<i>Прочий совокупный доход, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытков:</i>		
Чистая прибыль от переоценки имущества (за вычетом корпоративного подходного налога 31,237 тыс. тенге)	<b>124,947</b>	–
<i>Прочий совокупный доход, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:</i>		
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (за вычетом корпоративного подходного налога ноль тенге)	<b>6,211</b>	19,524
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>131,158</b>	<b>19,524</b>
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>1,070,549</b>	<b>842,603</b>

*Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.*

Председатель Правления



Ахметжанова Д.Д.

Главный бухгалтер

Усенова М.О.

15 мая 2020 года  
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	Акционерный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки имущества	Нераспределенная прибыль	Итого
<b>На 31 декабря 2017 года</b>		<b>1,500,000</b>	<b>(26,087)</b>	<b>52,571</b>	<b>6,406,149</b>	<b>7,932,633</b>
Чистая прибыль за год		-	-	-	823,079	823,079
Прочий совокупный доход от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	19,524	-	-	19,524
Итого совокупный доход		-	19,524	-	823,079	842,603
Амортизация фонда переоценки имущества		-	-	(3,686)	3,686	-
Дивиденды	20	-	-	-	(1,100,000)	(1,100,000)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>		<b>1,500,000</b>	<b>(6,563)</b>	<b>48,885</b>	<b>6,132,914</b>	<b>7,675,236</b>
Чистая прибыль за год		-	-	-	939,391	939,391
Прочий совокупный доход от переоценки имущества за вычетом корпоративного подоходного налога		-	-	124,947	-	124,947
Прочий совокупный доход от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	6,211	-	-	6,211
Итого совокупный доход		-	6,211	124,947	939,391	1,070,549
Амортизация фонда переоценки имущества		-	-	(8,837)	8,837	-
Дивиденды	20	-	-	-	(1,003,305)	(1,003,305)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>		<b>1,500,000</b>	<b>(352)</b>	<b>164,995</b>	<b>6,077,837</b>	<b>7,742,480</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Ахметжанова Д.Д.

Главный бухгалтер

Усенова М.О.



15 мая 2020 года  
Республика Казахстан, г.Алматы

**АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

В тыс. тенге	Прим.	2019 год	2018 год
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Прибыль до корпоративного подоходного налога		<b>1,028,143</b>	998,033
Корректировки на:			
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков	21	<b>(29,643)</b>	519,255
Изменение в резерве убытков, за вычетом доли перестраховщиков	21	<b>(25,766)</b>	(202,515)
Изменение начисленных процентов	23	<b>(569,780)</b>	(674,955)
Износ и амортизацию	11,12	<b>64,861</b>	48,711
Убыток от продажи основных средств и нематериальных активов	11	<b>15,993</b>	371
Нереализованная (прибыль)/убыток от переоценки финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	<b>(263, 713)</b>	62,451
Восстановление /(формирование) резерва под обесценение дебиторской задолженности		<b>45,913</b>	78,327
Нереализованный убыток /(прибыль) от переоценки иностранных валют		<b>10,259</b>	(245,825)
<b>Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>276,267</b>	<b>583,853</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>			
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</b>			
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		<b>(267,279)</b>	(322,764)
Отложенные затраты на приобретение		<b>(186,637)</b>	(90,037)
Авансы выданные		<b>636,950</b>	(494,812)
Прочие активы		<b>(20,682)</b>	15,926
<b>Уменьшение операционных обязательств:</b>			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		<b>(444,257)</b>	(985,728)
Прочие обязательства		<b>(8,817)</b>	(4,677)
<b>Денежные средства, использованные в операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога</b>		<b>(14,455)</b>	<b>(1,298,239)</b>
Процентные доходы полученные		<b>605,060</b>	733,969
Уплаченный корпоративный подоходный налог		<b>(172,031)</b>	(133,523)
<b>Чистые денежные средства полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>		<b>418,573</b>	<b>(697,793)</b>

**АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В тыс. тенге	Прим.	2019 год	2018 год
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11, 12	(40,718)	(22,029)
Размещение средств в банках		(12,751,460)	(18,402,237)
Поступления от погашения средств в банках		14,803,349	19,621,179
Приобретение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1,003,480)	(2,237,870)
Поступления от продажи финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		332,144	2,224,256
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1,752,188)	(25,119)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		488,611	334,908
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		–	156,515
<b>Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>76,258</b>	<b>1,649,603</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Дивиденды выплаченные	20	(1,003,305)	(1,100,000)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(1,003,305)</b>	<b>(1,100,000)</b>
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(508,474)</b>	<b>(148,190)</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(1,354)	(9,710)
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на начало года</b>	5	<b>524,016</b>	<b>681,916</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец года</b>	5	<b>14,188</b>	<b>524,016</b>

*Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.*

Председатель Правления



Ахметжанова Д.Д.

Главный бухгалтер

Усенова М.О.

15 мая 2020 года  
Республика Казахстан, г.Алматы

# АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

### 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акционерное общество «Страховая компания «Лондон-Алматы» (далее – «Компания») зарегистрировано в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1997 году. Компания имеет лицензию на осуществление страховой деятельности по добровольному/обязательному страхованию и перестрахованию № 2.1.43 от 17 марта 2016 года. Деятельность Компании регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»). Основным видом деятельности Компании является страхование имущества, страхование грузов, страхование владельцев транспортных средств, страхование гражданской ответственности, прочие страхования гражданско-правовой ответственности и перестрахование.

Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, 050059, пр. Аль-Фараби 19/1, бизнес центр «Нурлы Тау», блок 3Б, 9 этаж.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Компания имела 14 филиалов, расположенных в Республике Казахстан.

Среднее количество сотрудников Компании в течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 годов, составляло 200 и 208 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Компания является 100% дочерней организацией ТОО «Dostyk Leasing» (далее – «Материнская компания»).

Конечными контролирующими сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов являются:

	31 декабря 2019 года, % владения	31 декабря 2018 года, % владения
Сулейменов Т.Ж.	50.00%	50.00%
Баймуратов Е.У.	25.00%	25.00%
Сарсембаев А.К.	25.00%	25.00%
<b>Итого</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

### 2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ

#### Принцип соответствия

Прилагаемая финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

#### Принцип непрерывности деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционер намереваются далее развивать бизнес Компании в Республике Казахстан. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Компании в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и, исходя из прошлого опыта, свидетельствующего, что краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

#### Принципы подготовки

Финансовая отчетность подготовлена на основе первоначальной стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, а также категории основных средств «земля и здания», которые учитываются по стоимости переоценки на каждую отчетную дату. Финансовая отчетность Компании представлена в Казахстанских тенге (далее – «тенге»). Функциональной валютой и валютой презентации финансовой отчетности Компании является тенге. Все значения в данной финансовой отчетности округлены до тысячи, за исключением специально оговоренных случаев.

## **2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

### **Принципы подготовки (продолжение)**

Компания представляет отчет о финансовом положении в порядке убывания ликвидности. Анализ ликвидности финансовых активов и обязательств приведен в Примечании 32. Все прочие активы и обязательства могут быть определены как долгосрочные.

### **Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям**

#### *Стандарты и Интерпретации, принятые в текущем году*

Принципы учета, принятые при составлении финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при составлении финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением принятых новых стандартов и интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2019 года. Компания не применяла досрочно стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

#### *МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСБУ (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСБУ (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды. МСФО (IFRS) 16 определяет, содержит ли договор аренду, исходя из того, имеет ли клиент право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени.

Компания применила МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода стандарта с датой первоначального применения 1 января 2019 года. Согласно этому подходу совокупный эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 16 признается как корректировка капитала на дату первоначального применения.

После принятия МСФО (IFRS) 16 Компания применила единый подход к учету и оценке для всех договоров аренды, для которых она является арендатором, исключения по признанию для договоров аренды, которые на дату начала имеют срок аренды 12 месяцев или менее и не содержат опцион на покупку (краткосрочная аренда) и договоры аренды, для которых базовый актив имеет низкую стоимость (активы с низкой стоимостью).

По состоянию на 31 декабря 2019 года применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на финансовую отчетность Компании.

**2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)**

***Стандарты и Интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)***

*Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»*

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСБУ (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСБУ (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Организация решила рассматривать каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение вступило в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2019 года. Данное разъяснение не оказало влияние на финансовую отчетность Компании.

*Поправки к МСФО (IFRS) 9: «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»*

Поправки к МСФО (IFRS) 9: «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением» применяются ретроспективно и вступили в силу с 1 января 2019 года. Согласно МСФО 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что договорные денежные потоки представляют собой «исключительно выплаты основной суммы и процентов по основной сумме в обращении» (критерий «денежных потоков») и инструмент проводится в рамках соответствующей бизнес-модели для этой классификации. Поправки к МСФО (IFRS) 9 уточняют, что финансовый актив соответствует критерию «денежных потоков», независимо от события или обстоятельства, которые вызывают досрочное расторжение договора, и независимо от того, какая сторона платит или получает разумную компенсацию за досрочное расторжение договора.

Компания использует возможность отложить применение МСФО 9 до момента принятия ей МСФО 17 «Договоры страхования» и будет продолжать применение МСБУ (IAS) 39. Соответственно данные поправки не повлияли на финансовую отчетность Компании.

## **2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

### **Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)**

#### ***Стандарты и Интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)***

*Поправки к МСБУ (IAS) 19: «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»*

Поправки к МСБУ (IAS) 19: «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе» вступили в силу с 1 января 2019 года. Поправки к МСБУ (IAS) 19 касаются учета, когда в течение отчетного периода происходит изменение, сокращение или урегулирование плана.

Поправки указывают, что, когда в течение годового отчетного периода происходит изменение, сокращение или урегулирование плана, предприятие должно:

- определить текущую стоимость услуг на оставшуюся часть периода после внесения изменений, сокращений или расчетов в план с использованием актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) с установленными выплатами, отражающего выгоды, предлагаемые в рамках плана, и активы плана после этого события;
- определить чистую процентную ставку на оставшуюся часть периода после внесения изменений, сокращений или расчетов в план с использованием: обязательства (актива) с установленными выплатами, отражающего выгоды, предлагаемые в соответствии с планом, и активов плана после этого события; и ставку дисконтирования, используемую для переоценки этого чистого обязательства (актива) с установленными выплатами.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку в течение отчетного периода не было каких-либо изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе.

*Поправки к МСБУ (IAS) 28: «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»*

Поправки разъясняют, что предприятие применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным долям участия в ассоциированной компании или совместном предприятии, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, по существу, составляют часть чистых инвестиций в ассоциированную компанию или совместное предприятие (долгосрочные доли участия). Данное разъяснение является актуальным, поскольку подразумевает, что модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9 применяется к таким долгосрочным долям участия.

Поправки также разъяснили, что при применении МСФО (IFRS) 9 предприятие не учитывает какие-либо убытки ассоциированной компании или совместного предприятия, или убытки от обесценения чистых инвестиций, которые признаются в качестве корректировок чистых инвестиций в ассоциированную компанию или совместное предприятие, которые возникают в результате применения МСБУ (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку у Компании отсутствуют рассматриваемые в них долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие и Компания использует возможность отложить применение МСФО 9 до момента принятия ей МСФО 17 «Договоры страхования» и будет продолжать применение МСБУ (IAS) 39.

**2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Ежегодные усовершенствования МСФО 2015–2017 годов**

*МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»*

Поправки разъясняют, что, когда предприятие получает контроль над бизнесом, являющимся совместной операцией, оно применяет требования по объединению бизнеса, достигнутые поэтапно, включая переоценку ранее принадлежавшей доли в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом покупатель переоценивает весь ранее принадлежавший ему интерес в совместной операции. Предприятие применяет эти поправки к объединениям бизнеса, для которых дата приобретения наступает в начале или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, так как нет сделки, по которой был получен совместный контроль.

*МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»*

Предприятие, которое участвует, но не имеет совместного контроля над совместной операцией, может получить совместный контроль над совместной операцией, в которой деятельность совместной операции представляет собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3. Поправки разъясняют, что ранее принадлежавшие интересы в этой совместной операции не переоценены. Предприятие применяет эти поправки к операциям, в которых оно получает совместный контроль в начале или после первого годового отчетного периода, начавшегося 1 января 2019 года. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, так как нет сделки, по которой был получен совместный контроль.

*МСБУ (IAS) 12 «Налоги на прибыль»*

Поправки разъясняют, что последствия по налогу на прибыль на дивиденды связаны скорее с прошлыми операциями или событиями, которые принесли распределяемую прибыль, чем с распределением владельцам. Следовательно, предприятие признает последствия налога на прибыль на дивиденды в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или капитала в соответствии с тем, где предприятие первоначально признало эти прошлые операции или события. Предприятие применяет эти поправки в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2019 года. Когда предприятие впервые применяет эти поправки, оно применяет их к последствиям дивидендов по налогу на прибыль, признанным в начале или после начала самого раннего сравнительного периода. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

*МСБУ (IAS) 23 «Затраты по займам»*

Поправки разъясняют, что организация рассматривает как часть общих заимствований любые займы, первоначально выданные для разработки квалифицируемого актива, когда практически все действия, необходимые для подготовки этого актива к предполагаемому использованию или продаже, завершены. Предприятие применяет эти поправки к затратам по займам, возникшим в начале или после начала годового отчетного периода, в котором предприятие впервые применяет эти поправки. Предприятие применяет эти поправки в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2019 года или после этой даты. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

## 2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

#### *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

МСФО (IFRS) 17 был выпущен в мае 2017 года в качестве замены МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». В соответствии с МСФО (IFRS) 17 необходимо применять модель текущей оценки, предусматривающей проведение переоценки в каждом отчетном периоде. Договоры оцениваются с использованием таких элементов, как:

- дисконтированные денежные потоки, взвешенные с учетом вероятности;
- корректировка на очевидный риск;
- сервисная маржа по договору, которая представляет собой равномерно признаваемую в учете незаработанную прибыль по договору.

Стандарт позволяет выбирать между признанием изменений в ставках дисконтирования в отчете о прибылях и убытках или непосредственно в составе прочего совокупного дохода. Выбор, по всей вероятности, будет отражать то, как страховые организации будут учитывать свои финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Разрешается использование по усмотрению упрощенного метода распределения премии для обязательства по оставшемуся покрытию краткосрочных договоров, которые часто оформляют страховые организации, не занимающиеся страхованием жизни. Предусмотрена модификация общей модели оценки, известной под названием «метод переменных сумм оплаты», для некоторых договоров, оформляемых организациями, занимающимися страхованием жизни, в соответствии с которыми предполагается участие страхователей в распределении дохода от базовых активов. Модификация позволяет относить некоторые изменения на сервисную маржу по договору, в связи с чем результаты страховых организаций, использующих данную модель, скорее всего, будут менее волатильными, чем в случае применения общей модели. Руководство Компании ожидает, что применение данного стандарта окажет существенное влияние на финансовую отчетность в период первого применения, но детального анализа пока не проводила.

#### *Поправки к МСБУ (IAS) 1 и МСБУ (IAS) 8: «Определение существенности»*

В октябре 2018 года Совет по МСБУ выпустил поправки к МСБУ (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСБУ (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитываемой организации». Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

### Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты Компании («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются. Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные при составлении финансовой отчетности:

Валюта	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Доллар США	382.59	384.20
Евро	429.00	439.37
Российский рубль	6.16	5.52

### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

#### Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Компания учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом. Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Компания имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

#### Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных 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 прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании.

#### Признание доходов

##### *Доходы и расходы по страховой деятельности*

Доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, удержанные из премий, переданных перестраховщикам, за вычетом чистого изменения в резервах по незаработанным премиям, выплаченных претензий и резервов убытков, и стоимости приобретения страхового полиса.

### **3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Признание доходов (продолжение)**

##### *Доходы и расходы по страховой деятельности (продолжение)*

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резервы по незаработанным премиям представляет собой часть премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включаются в обязательства в отчете о финансовом положении.

Оплаченные убытки и изменение резервов убытков учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения при переоценке резерва убытков.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как прибыль с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Аквизиционные расходы, состоящие из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с появлением нового бизнеса, являются отложенными и отражаются в прилагаемом отчете о финансовом положении, и амортизируются в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

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

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Компанией экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. 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/группы 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 произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

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 расходов/(доходов) по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО*

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки и продажи, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется 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.

### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### Признание доходов (продолжение)

##### *Признание комиссионных доходов и расходов*

Комиссионные доходы, брокерские и агентские комиссии признаются в момент начала действия договоров страхования (перестрахования), относятся на доходы и расходы пропорционально в течение действия страховых полисов.

##### *Признание дивидендных доходов*

Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Компанией экономической выгоды, и величина доходов может быть достоверно определена).

#### Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, 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 по справедливой стоимости через прибыль или убыток), 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 по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

#### Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, денежные средства и их эквиваленты, средства в банках и соглашения РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

##### *Финансовые активы категории ССЧПУ*

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *Финансовые активы категории ССЧПУ (продолжение)*

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

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

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистая прибыль или убыток включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются в отчете о прибылях или убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30.

##### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

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

Если Компания продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Компании будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

##### *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

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

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Компании также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Компании считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда 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.

**3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Финансовые активы (продолжение)**

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)*

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

*Соглашения РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам*

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее - «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной покупке финансовых активов (далее - «Соглашения обратного 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, в составе депозитарных инструментов в банках.

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 в Республике Казахстан, 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.

*Обесценение финансовых активов*

Финансовые активы 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.

**3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Финансовые активы (продолжение)**

*Обесценение финансовых активов (продолжение)*

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, 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 амортизированной 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 по страхованию и перестрахованию 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 финансовых активов категории ИНДП.

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.

*Списание дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию*

В случае невозможности взыскания дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию происходит после принятия руководством Компании всех возможных мер по взысканию причитающихся Компании сумм, а также после реализации Компанией имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *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.

#### Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

##### *Классификация в качестве обязательства или капитала*

Долговые и долевые финансовые инструменты, выпущенные Компанией, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

##### *Долевые инструменты*

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов Компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Компанией, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск. Выкуп собственных долевых инструментов Компании вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Компании, не отражаются в составе прибылей или убытков.

### **3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства отражаются в учете по первоначальной стоимости и включают в себя кредиторскую задолженность по страхованию и перестрахованию.

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

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, текущие счета в банках, карточные счета и счета по управлению финансовыми активами, а также соглашения обратного РЕПО.

#### **Средства в банках**

В ходе своей обычной деятельности Компания размещает средства и осуществляет вклады в банки на разные сроки. Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

#### **Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию**

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию признается при получении соответствующего дохода и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости средств, подлежащих получению. После первоначального признания дебиторская задолженность по страхованию оценивается по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Балансовой стоимостью дебиторской задолженности по страхованию является текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию оценивается на предмет обесценения каждый раз, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость может быть не возмещена, а убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

#### **Предоплата**

Предоплата включает в себя авансовые платежи, оплаченные Компанией, которые относятся на расходы в том периоде, когда были предоставлены услуги. Предоплата учитывается по первоначальной стоимости.

#### **Перестрахование**

В ходе обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Активы по перестрахованию представляют собой средства, подлежащие получению от перестраховочных компаний. Возмещаемые суммы оцениваются аналогично резерву незаработанных премий и резерву убытков и расходов на урегулирование убытков и в соответствии с договором перестрахования.

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

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

### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### Перестрахование (продолжение)

Компания, в ходе обычной деятельности, также принимает на себя риск перестрахования по контрактам на общее страхование. Премии и убытки по принятому перестрахованию признаются как доходы и расходы таким же образом, как и доходы, и расходы по страхованию в соответствии с видами перестрахования.

Обязательства по перестрахованию представляют собой обязательства перед перестрахователями. Подлежащие уплате суммы оцениваются в соответствии с контрактами по перестрахованию.

Премии и выплаты представлены в общей сумме, как для переданного, так и для принятого перестрахования.

Прекращение признания активов и обязательств по перестрахованию осуществляется тогда, когда контрактные обязательства исполнены, или истекли или когда контракт передан другой стороне.

#### Основные средства

Земля и здания, предназначенные для использования в выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости земли и зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях или убытках. Амортизация фонда переоценки имущества по категориям основных средств «земля и здания» ежегодно переносится из резерва переоценки имущества на счет нераспределенного прибыли. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки имущества списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая Компании на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим срокам полезного использования:

Категория основных средств	Срок полезного использования, лет
Здания	13-30
Мебель и оборудование	4-7
Транспортные средства	5-7
Прочие основные средства	5-10

### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### Основные средства (продолжение)

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены программным обеспечением с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения. Амортизация рассчитывается прямолинейным методом по следующим срокам полезного использования:

Категория нематериальных активов	Срок полезного использования, лет
Лицензии	1-15
Программное обеспечение	5-7

#### *Обесценение основных средств и нематериальных активов*

Компания проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

#### Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего корпоративного подоходного и отложенного налога. Текущий и отложенный корпоративный подоходный налог признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

#### *Текущий корпоративный подоходный налог*

Сумма текущего корпоративного подоходного налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или 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 по текущему корпоративному подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

### **3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Налогообложение (продолжение)**

##### *Отложенный корпоративный подоходный налог*

Отложенный корпоративный подоходный 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 наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Компании по состоянию на конец отчетного периода, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

##### *Операционные налоги*

В Республике Казахстан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

#### **Проверка достаточности обязательств**

Компания выполняет проверку достаточности обязательств на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что обязательства по страхованию соответствуют ожидаемым денежным потокам в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости обязательств и прогнозируемых дисконтированных будущих денежных потоков (включая премии, убытки, расходы, возврат по инвестициям и другие статьи), используя наилучшие оценочные допущения.

Если обнаружится недостаточность обязательств (то есть балансовая стоимость обязательств по страхованию не превышает прогнозируемые будущие денежные потоки), то такая разница полностью признается в отчете о прибылях и убытках.

#### **Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков**

Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков представляет собой итоговую оценку предполагаемых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее - «РЗНУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее - «РПНУ»).

### **3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков (продолжение)**

РЗНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были урегулированы на отчетную дату. Оценка делается на основании информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Компанией на основании предыдущей истории заявления/урегулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями НБРК в размере 5% от суммы страховых премий, за двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета.

Доля перестраховщика в резерве убытков рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика по соответствующему договору перестрахования. Доля перестраховщиков в РЗНУ учитывается в активах перестрахования по РЗНУ до момента полной оплаты перестраховщиком страховой выплаты.

#### **Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию**

Кредиторская задолженность по страхованию включает в себя полученные авансы, задолженность перед страхователями по претензиям и возмещению по расторгнутым договорам и задолженность перед агентами и брокерами, а также полученные авансы от страхователей и перестрахователей. Кредиторская задолженность по перестрахованию включает в себя чистую задолженность по перестрахованию. Задолженность по перестрахованию включает премии, переданные в перестрахование, возмещение принятых в перестрахование премий по расторгнутым договорам и претензии по принятому перестрахованию. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию учитывается по амортизируемой стоимости.

#### **Резервы**

Резервы отражаются в учете при наличии у Компании возникших в результате прошлых событий условных обязательств, определяемых нормами права или подразумеваемых, для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным). Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

#### **Акционерный капитал**

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

#### **Дивиденды**

Дивиденды отражаются как обязательство в отчете о финансовом положении и вычитаются из суммы капитала в том отчетном периоде, когда они были объявлены и утверждены.

### **3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Фонды капитала**

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Компании, включают:

- «Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- «Фонд переоценки имущества», который состоит из резерва переоценки земли и зданий.

#### **Условные обязательства**

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

### **4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ**

В процессе применения 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, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

#### **Существенные допущения, использованные при применении учетной политики**

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках, которые руководство Компании использовало при применении учетной политики Компании и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

#### **Основные источники неопределенности в оценках**

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

*Расчет резерва произошедших, но не заявленных убытков (обязательном страховании гражданско-правовой ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работников при исполнении им трудовых обязанностей)*

Специфика формирования резерва убытков по классу обязательного страхования гражданско-правовой ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работников при исполнении ими трудовых обязанностей (далее – «ОСНС») состоит в том, что застрахованный работник в случае утраты профессиональной трудоспособности может обращаться к страховой компании до тех пор, пока ему не установили степень утраты трудоспособности до пенсионного возраста. То есть убытки по классу ОСНС имеют «длинные хвосты». При формировании страховых резервов по произошедшим убыткам требуется учитывать ожидаемые убытки по произошедшим, но не заявленным убыткам.

Расчет резерва убытков по классу ОСНС на 31 декабря 2019 года производился согласно Требованиям к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, утвержденным постановлением Правления НБРК от 6 мая 2014 года № 76 (далее – «Требования»).

#### **4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

##### **Основные источники неопределенности в оценках (продолжение)**

*Расчет резерва произошедших, но не заявленных убытков (обязательном страховании гражданско-правовой ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работников при исполнении им трудовых обязанностей) (продолжение)*

Расчет резерва убытков после отчетной даты производится согласно Требованиям к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, утвержденным постановлением Правления НБРК от 31 января 2019 года № 13.

Расчет резерва убытков осуществляется следующими актуарными методами (методы треугольников на основе выплат или понесенных убытков):

- метод цепной лестницы с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию;

Метод цепной лестницы - метод распределения обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат по страховым случаям, произошедшим в отчетном периоде или в периодах, предшествующих отчетному периоду. В методе цепной лестницы распределение обязательств страховщика строится на выплатах (оплаченных убытках) или понесенных убытках страховой организации. В методе цепной лестницы с поправкой на инфляцию выплаты (оплаченные убытки) или понесенные убытки увеличиваются на показатель инфляции;

- метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson);

Метод Борнхюттера-Фергюсона основан на методе цепной лестницы, который рассчитывается на выплатах (оплаченных убытках) или понесенных убытках и определении ожидаемой величины будущих убытков. Ожидаемая величина будущих убытков равна произведению заработной премии и коэффициента, характеризующего убыточность с учетом доли перестраховщика;

- метод Мака;

Метод Мака основан на методе цепной лестницы, который рассчитывается на выплатах (оплаченных убытках) или понесенных убытках страховой организации, при этом ожидаемая величина будущих убытков определяется на основе линейной регрессии.

Данный метод применяется для расчета РПНУ по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

Расчет резерва убытков Компании по классу ОСНС произведен Методом Мака. Для построения треугольника убытков в методе Мака была использована статистика по страховым выплатам Компании по классу ОСНС произошедшие за период с 2009 по 2019 годы. При этом статистика по страховым выплатам была скорректирована согласно изменениям, введенным в 2015 году в Закон «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работников при исполнении ими трудовых обязанностей» (далее – «Закон») ожидаемые убытки по произошедшим страховым случаям меняются. Статистика по страховым выплатам была скорректирована согласно изменениям в Законе.

##### *Обесценение дебиторской задолженности*

Компания регулярно проводит оценку имеющейся дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Компании под обесценение дебиторской задолженности создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле дебиторской задолженности с учетом предыдущих и ожидаемых результатов деятельности дебитора. Компания считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках, так как они сильно подвержены изменениям из периода в период в связи с изменением в экономике, отрасли дебитора, и могут потребовать корректировок по резерву по сомнительным долгам, отраженному в финансовой отчетности.

**4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Основные источники неопределенности в оценках (продолжение)**

*Обесценение дебиторской задолженности (продолжение)*

Компания использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Компания оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Компания не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов общая стоимость дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию составляла 1,559,893 тыс. тенге и 1,339,111 тыс. тенге, соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 264,220 тыс. тенге и 221,305 тыс. тенге, соответственно (Примечание 10).

*Оценка финансовых инструментов*

Компания использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

*Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости*

Основные средства категории «здания и земля» отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка была произведена 29 ноября 2019 года независимым оценщиком ТОО «Kazakhstan Appraisal». На 31 декабря 2019 и 2018 годов балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 340,342 тыс. тенге и 207,343 тыс. тенге, соответственно.

**АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

В тыс. тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущие банковские счета в иностранной валюте	6,019	12,917
Текущие банковские счета в тенге	5,827	10,306
Денежные средства в пути	1,810	6,983
Наличность в кассе	267	2,300
Карточные счета	243	251
Текущие счета по управлению активами	22	1,144
Наличность в агентской кассе	–	119,828
<b>Итого</b>	<b>14,188</b>	<b>153,729</b>

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении средств, включают в себя следующие компоненты:

В тыс. тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	14,188	153,729
Соглашения обратного РЕПО	–	370,287
<b>Итого</b>	<b>14,188</b>	<b>524,016</b>

**6. СОГЛАШЕНИЯ ОБРАТНОГО РЕПО**

В тыс. тенге	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Соглашения обратного РЕПО	8.00	–	370,287
<b>Итого</b>		–	<b>370,287</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года стоимость ценных бумаг, заложенных по операциям обратного РЕПО составила 370,586 тысяч тенге (31 декабря 2019: ноль).

**7. СРЕДСТВА В БАНКАХ**

В тыс. тенге	Ставка, %	31 декабря 2019 года	Ставка, %	31 декабря 2018 года
<i>Средства на депозитах в банках:</i>				
АО «Хоум Кредит Банк энд Финанс»	13.5%	1,010,829	13.5%	1,011,466
АО «Банк ЦентрКредит»	1.5%	502,736	1.5%	779,524
ДБ АО «Сбербанк России»	4.8%	194,559	–	–
АО «Евразийский Банк»	1.2-12%	64,617	1.2-12%	1,070,176
АО «АТФ Банк»	11%	40,323	11%	1,022,641
АО «Банк KASSA NOVA»	10%	504	–	–
<b>Итого</b>		<b>1,813,568</b>		<b>3,883,807</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов средства в банках не были обесценены.

**АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ  
УБЫТОК**

Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов состоят из долговых ценных бумаг.

В тыс. тенге	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2019 года	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2018 года
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Министерство финансов Республики Казахстан	4.88%	1,094,952	4.88	892,236
АО «Банк Развития Казахстана»	7.00%	662,615	6.50	680,862
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	7.25%	641,340	8.30%	667,118
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	7.25%	614,522	8.50%	–
АО «Национальная компания «Қазақстан темір жолы»	7.00%	483,027	6.95%	417,901
АО «Национальная компания «КазМунайГаз»	3.88%	388,958	7.00%	–
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына»	6.50%	227,390	6.50%	215,891
АО «Экотон»	10.00%	31,231	10.00%	30,268
ДБ АО «Банк ВТБ (Казахстан)»	–	–	8.00%	330,802
<b>Итого</b>		<b>4,144,035</b>		<b>3,235,078</b>

**9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

В тыс. тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги	1,757,112	488,158
Долевые ценные бумаги	17,666	17,666
<b>Итого</b>	<b>1,774,778</b>	<b>505,824</b>

В тыс. тенге	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2019 года	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2018 года
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	5.50%-7.25%	682,765	–	–
Евразийский банк развития	5.00%	664,758	–	–
АО «Ипотечная организация «Баспана»	8.50%	402,898	–	–
АО «Казахстан Кагазы»	13.00%	5,758	13.00%	5,758
АО «Холдинг КазЭкспортАстык»	8.00%	933	–	–
ДБ АО «Банк ВТБ (Казахстан)»	–	–	8.00%	482,400
<b>Итого</b>		<b>1,757,112</b>		<b>488,158</b>

В тыс. тенге	Доля владения %	31 декабря 2019 года	Доля владения %	31 декабря 2018 года
<b>Долевые ценные бумаги:</b>				
АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	3.30%	17,666	3.30%	17,666
<b>Итого</b>		<b>17,666</b>		<b>17,666</b>

**АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**10. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ**

В тыс. тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность страхователей и агентов по онлайн продажам	1,798,031	1,538,847
Дебиторская задолженность перестрахователей	6,118	16,138
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	19,964	5,431
	<b>1,824,113</b>	1,560,416
За вычетом резерва под обесценение	(264,220)	(221,305)
<b>Итого</b>	<b>1,559,893</b>	<b>1,339,111</b>

Информация о движении резервов под обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию представлена следующим образом:

В тыс. тенге	2019 год	2018 год
На 1 января	221,305	143,920
Формирование резервов	45,913	77,385
Восстановление резервов	(2,998)	–
<b>На 31 декабря</b>	<b>264,220</b>	<b>221,305</b>

**11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

В тыс. тенге	Здания и земля	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Прочие	<b>Итого основные средства</b>
<b>По первоначальной/ переоцененной стоимости</b>					
<b>1 января 2018 года</b>	<b>273,288</b>	<b>127,468</b>	<b>82,687</b>	<b>99,836</b>	<b>583,279</b>
Поступления	–	9,594	–	1,729	11,323
Выбытия	–	(13,470)	–	(9,662)	(23,132)
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>273,288</b>	<b>123,592</b>	<b>82,687</b>	<b>91,903</b>	<b>571,470</b>
Поступления	–	7,375	23,553	1,849	32,777
Выбытия	(213)	(12,974)	(39,365)	(8,256)	(60,808)
Переоценка	156,184	–	–	–	156,184
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>429,259</b>	<b>117,993</b>	<b>66,875</b>	<b>85,496</b>	<b>699,623</b>
<b>Накопленный износ</b>					
<b>1 января 2018 года</b>	<b>55,831</b>	<b>124,052</b>	<b>43,685</b>	<b>72,637</b>	<b>296,205</b>
Износ	10,114	3,493	8,668	8,783	31,058
Выбытия	–	(13,470)	–	(9,414)	(22,884)
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>65,945</b>	<b>114,075</b>	<b>52,353</b>	<b>72,006</b>	<b>304,379</b>
Износ	23,185	5,493	9,943	8,266	46,887
Выбытия	(213)	(12,896)	(25,057)	(6,649)	(44,815)
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>88,917</b>	<b>106,672</b>	<b>37,239</b>	<b>73,623</b>	<b>306,451</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>					
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>340,342</b>	<b>11,321</b>	<b>29,636</b>	<b>11,873</b>	<b>393,172</b>
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>207,343</b>	<b>9,517</b>	<b>30,334</b>	<b>19,897</b>	<b>267,091</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов в составе основных средств отражены полностью амортизированные активы стоимостью 201,077 тыс. тенге и 172,009 тыс. тенге, соответственно. В ноябре 2019 года Компания увеличила стоимость земельных участков и зданий на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «Kazakhstan Appraisal». Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий и земельных участков. Общая сумма переоценки составила 366,765 тыс. тенге. Балансовая стоимость земельных участков и зданий после переоценки составила 340,342 тыс. тенге на 31 декабря 2019 года (31 декабря 2018 года: 207,343 тыс. тенге). Справедливая стоимость земельных участков и зданий Компании относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости. В случае если переоценка стоимости земельных участков и зданий не была бы осуществлена, их чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года составила бы 152,030 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 158,458 тыс. тенге).

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

12. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

В тыс. тенге	Лицензии	Программное обеспечение	Итого
<b>По первоначальной стоимости</b>			
<b>1 января 2018 года</b>	<b>56,347</b>	<b>190,265</b>	<b>246,612</b>
Поступления	5,623	5,083	10,706
Выбытия	(123)	–	(123)
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>61,847</b>	<b>195,348</b>	<b>257,195</b>
Поступления	1,349	6,592	7,941
Выбытия	–	–	–
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>63,196</b>	<b>201,940</b>	<b>265,136</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
<b>1 января 2018 года</b>	<b>32,789</b>	<b>94,892</b>	<b>127,681</b>
Амортизация	4,204	13,449	17,653
Выбытия	–	–	–
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>36,993</b>	<b>108,341</b>	<b>145,334</b>
Амортизация	4,218	13,756	17,975
Выбытия	–	–	–
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>41,211</b>	<b>122,097</b>	<b>163,308</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>			
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>21,985</b>	<b>79,843</b>	<b>101,828</b>
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>24,854</b>	<b>87,007</b>	<b>111,861</b>

13. ОТЛОЖЕННЫЕ ЗАТРАТЫ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ

В тыс. тенге	Прим.	2019 год	2018 год
На 1 января		211,052	121,015
Расходы будущих периодов		1,074,955	514,551
Амортизация отложенных затрат на приобретение	21	(888,318)	(424,514)
<b>На 31 декабря</b>		<b>397,689</b>	<b>211,052</b>

14. АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ

В тыс. тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Авансы, выданные по операционной деятельности	56,301	688,976
Расходы будущих периодов	43,829	48,906
Авансы, выданные по аренде	1,811	1,009
<b>Итого</b>	<b>101,941</b>	<b>738,891</b>

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

В тыс. тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Просроченные платежи к получению	111,259	64,392
Задолженность сотрудников	4,443	29,279
За вычетом резерва под обесценение	–	(942)
	<b>115,702</b>	<b>92,729</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Инвестиции в недвижимость	62,005	62,489
Товарно-материальные запасы	13,301	15,947
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	98	98
Прочее	2,518	1,673
	<b>77,922</b>	<b>80,207</b>
<b>Итого</b>	<b>193,624</b>	<b>172,936</b>

Инвестиции в недвижимость были получены Компанией в 2018 году в обмен на некоторые ценные бумаги в виде здания, которое используется с инвестиционной целью.

Информация о движении резервов под обесценение прочих финансовых активов представлена следующим образом:

В тыс. тенге	2019 год	2018 год
На 1 января	942	–
(Восстановление)/формирование резервов	(942)	942
<b>На 31 декабря</b>	<b>–</b>	<b>942</b>

16. РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННЫХ ПРЕМИЙ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	Изменение в резерве незаработанных премий
Резерв незаработанных премий, общая сумма		2,512,713	2,805,054	(292,341)
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщиков		(847,648)	(1,110,346)	262,698
<b>Резерв незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков</b>	21	<b>1,665,065</b>	<b>1,694,708</b>	<b>(29,643)</b>

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	Изменение в резерве незаработанных премий
Резерв незаработанных премий, общая сумма		2,805,054	3,311,401	(506,347)
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщиков		(1,110,346)	(2,135,948)	1,025,602
<b>Резерв незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков</b>	21	<b>1,694,708</b>	<b>1,175,453</b>	<b>519,255</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**17. РЕЗЕРВ УБЫТКОВ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ**

В тыс. тенге	2019 год			2018 год		
	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма резерва	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма резерва
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ)	1,182,103	(639,700)	542,403	929,833	(139,073)	790,760
Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)	333,131	(73,615)	259,516	340,745	(127,071)	213,674
<b>Итого резерв убытков на начало года</b>	<b>1,515,234</b>	<b>(713,315)</b>	<b>801,919</b>	<b>1,270,578</b>	<b>(266,144)</b>	<b>1,004,434</b>
Плюс произошедшие убытки	2,018,151	(511,606)	1,506,545	1,395,337	(639,492)	755,845
Минус оплаченные убытки	(1,627,253)	94,942	(1,532,311)	(1,150,681)	192,321	(958,360)
Изменение в резерве убытков	390,898	(416,664)	(25,766)	244,656	(447,171)	(202,515)
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	1,499,444	(961,453)	537,991	1,182,103	(639,700)	542,403
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	406,688	(168,526)	238,162	333,131	(73,615)	259,516
<b>Итого резерв убытков на конец года</b>	<b>1,906,132</b>	<b>(1,129,979)</b>	<b>776,153</b>	<b>1,515,234</b>	<b>(713,315)</b>	<b>801,919</b>

РЗНУ создается в отношении существенных заявленных претензий, но не погашенных на отчетную дату отчета о финансовом положении. Оценка производится на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая. Для видов страхования, где статистические данные доступны, РПНУ оценивается Компанией на основе предыдущей истории претензий/компенсации претензий с использованием актуарных методов расчета.

Страховой рынок Казахстана находится на стадии развития и поэтому не по всем классам страхования имеется достаточное количество статистических данных по претензиям, которые являются основой для расчета РПНУ. Для классов страхования, по которым отсутствуют достаточные статистические данные, РПНУ рассчитывается в соответствии с требованиями НБРК.

В ходе своей деятельности Компания заключает различные договора перестрахования в целях управления страховыми рисками. Данные соглашения заключаются как с местными, так и с международными перестраховщиками. Условия соглашений перестрахования зависят от риска, принимаемого перестраховочной компанией.

**АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»****ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****18. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ**

В тыс. тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Задолженность перед перестраховщиками	160,744	326,328
Авансы, полученные по страховой деятельности	110,634	465,521
Гарантийные обязательства	73,065	–
Задолженность перед агентами и брокерами	11,485	12,918
Расчеты со страхователями по расторгнутым страховым полисам	8,936	6,478
Прочие	2,562	2,108
<b>Итого</b>	<b>367,426</b>	<b>813,353</b>

**19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

В тыс. тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	15,323	47,842
Задолженность поставщикам	11,164	8,277
Задолженность перед работниками	2,934	669
	<b>29,421</b>	<b>56,788</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги к уплате	71,056	54,612
Задолженность по выплатам в пенсионный фонд	6,001	3,895
	<b>77,057</b>	<b>58,507</b>
<b>Итого</b>	<b>106,478</b>	<b>115,295</b>

**20. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ**

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоял из 1,500,000 простых акций номинальной стоимостью 1,000 тенге каждая. Все простые акции относятся к одному классу, и каждая из них имеет право одного голоса.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, сумма объявленных Общим собранием акционеров и выплаченных Компанией дивидендов составила 1,003,305 тыс. тенге (за 2018 год 1,100,000 тыс. тенге).

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

21. АНАЛИЗ ПРЕМИЙ И УБЫТКОВ

Анализ премий и убытков за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

В тыс. тенге	Страхование имущества	Страхование автотранспорта	Гражданско-правовая ответственность	Страхование грузов	Обязательное страхование ГПО <sup>(i)</sup> владельцев автотранспорта	Медицинское страхование	Прочее страхование <sup>(ii)</sup>	Итого
Страховые премии	950,806	330,385	371,011	556,387	1,854,590	2,707,236	784,307	7,554,722
Страховые премии, переданные в перестрахование	(824,648)	(2,088)	(272,556)	(501,103)	–	(1,711,934)	(570,741)	(3,883,070)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	126,158	328,297	98,455	55,284	1,854,590	995,302	213,566	3,671,652
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков	30,231	(54,859)	14,070	(12,471)	(188,370)	248,822	(7,780)	29,643
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	156,389	273,438	112,525	42,813	1,666,220	1,244,124	205,786	3,701,295
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 17)	(23,716)	(37,112)	(2,251)	(23)	(747,822)	(694,238)	(27,149)	(1,532,311)
Изменение в резерве убытков, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 17)	117,371	1,207	(4,417)	432	(137,157)	(6,771)	55,101	25,766
Чистая сумма претензий	93,655	(35,905)	(6,668)	409	(884,979)	(701,009)	27,952	(1,506,545)
Комиссионные доходы	5,961	–	2,393	6,355	–	–	14,080	28,789
Комиссионные расходы (Примечание 13)	(44,021)	(44,579)	(28,909)	(34,608)	(682,186)	(4,881)	(49,134)	(888,318)
<b>Чистые комиссионные расходы</b>	<b>(38,060)</b>	<b>(44,579)</b>	<b>(26,516)</b>	<b>(28,253)</b>	<b>(682,186)</b>	<b>(4,881)</b>	<b>(35,054)</b>	<b>(859,529)</b>
<b>Результат страховой деятельности</b>	<b>211,984</b>	<b>192,954</b>	<b>79,341</b>	<b>14,969</b>	<b>99,055</b>	<b>538,234</b>	<b>198,684</b>	<b>1,335,221</b>

<sup>(i)</sup> Гражданско-правовая ответственность

<sup>(ii)</sup> Категория «Прочее страхование», в основном, содержит страхование прочей ответственности, страхование от прочих финансовых убытков, страхование ответственности работодателя, страхование от несчастных случаев, и экологическое страхование.

**АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**21. АНАЛИЗ ПРЕМИЙ И УБЫТКОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Анализ премий и убытков за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

В тыс. тенге	Страхование имущества	Страхование автотранспорта	Гражданско-правовая ответственность	Страхование грузов	Обязательное страхование ГПО <sup>(i)</sup> владельцев автотранспорта	Медицинское страхование	Прочее страхование <sup>(ii)</sup>	Итого
Страховые премии	1,639,123	230,764	340,805	32,540	1,858,401	1,115,575	365,827	<b>5,583,035</b>
Страховые премии, переданные в перестрахование	(1,466,431)	(1,489)	(233,903)	(15,337)	–	(247,400)	(172,932)	<b>(2,137,492)</b>
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	172,692	229,275	106,902	17,203	1,858,401	868,175	192,895	<b>3,445,543</b>
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков	65,465	(9,970)	38,206	(763)	(196,915)	(424,524)	9,246	<b>(519,255)</b>
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	238,157	219,305	145,108	16,440	1,661,486	443,651	202,141	<b>2,926,288</b>
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 17)	(250,746)	(11,154)	(575)	–	(634,830)	(55,971)	(5,084)	<b>(958,360)</b>
Изменение в резерве убытков, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 17)	231,511	37,295	17,643	16,043	(55,946)	(38,593)	(5,438)	<b>202,515</b>
<b>Чистая сумма претензий</b>	<b>(19,235)</b>	<b>26,141</b>	<b>17,068</b>	<b>16,043</b>	<b>(690,776)</b>	<b>(94,564)</b>	<b>(10,522)</b>	<b>(755,845)</b>
Комиссионные доходы	5,633	–	2,106	88	–	32	3,455	<b>11,314</b>
Комиссионные расходы (Примечание 13)	(61,614)	(40,579)	(37,197)	(2,994)	(245,788)	(4,936)	(31,406)	<b>(424,514)</b>
<b>Чистые комиссионные расходы</b>	<b>(55,981)</b>	<b>(40,579)</b>	<b>(35,091)</b>	<b>(2,906)</b>	<b>(245,788)</b>	<b>(4,904)</b>	<b>(27,951)</b>	<b>(413,200)</b>
<b>Результат страховой деятельности</b>	<b>162,941</b>	<b>204,867</b>	<b>127,085</b>	<b>29,577</b>	<b>724,922</b>	<b>344,183</b>	<b>163,668</b>	<b>1,757,243</b>

<sup>(i)</sup> Гражданско-правовая ответственность

<sup>(ii)</sup> Категория «Прочее страхование», в основном, содержит страхование прочей ответственности, страхование от прочих финансовых убытков, страхование ответственности работодателя, страхование от несчастных случаев, и экологическое страхование.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД

В тыс. тенге	2019 год	2018 год
Нереализованная прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	263,713	(62,451)
Чистая прибыль от продажи финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	814	23,899
Реализованный убыток от операций по инвестиционным ценным бумагам имеющих в наличии для продажи	–	(8,812)
<b>Итого</b>	<b>264,527</b>	<b>(47,364)</b>

23. ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

В тыс. тенге	2019 год	2018 год
<i>Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включает:</i>		
Проценты по средствам в банках	274,210	409,908
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	108,520	14,364
Проценты по соглашениям обратного РЕПО	1,342	6,579
<b>Итого процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>384,072</b>	<b>430,851</b>
<i>Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включает:</i>		
Проценты по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149,106	232,176
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	36,602	11,928
<b>Итого процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости</b>	<b>185,708</b>	<b>244,104</b>
<b>Итого</b>	<b>569,780</b>	<b>674,955</b>

24. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

В тыс. тенге	Прим.	2019 год	2018 год
Заработная плата и другие выплаты		705,180	1,153,416
Социальный налог		69,395	106,235
Износ и амортизация	11,12	64,861	48,711
Расходы по аренде		49,072	67,840
Профессиональные услуги		23,697	29,131
Расходы на связь		17,643	12,908
Канцелярские принадлежности		16,942	18,413
Транспортные расходы		14,105	12,240
Командировочные расходы		11,474	8,254
Услуги банка		11,143	8,464
Взносы в АО «Фонд гарантирования страховых выплат»		7,986	7,479
Расходы по налогам, кроме корпоративного подоходного налога		7,193	5,160
Почтовые услуги		6,047	6,316
Расходы на страхование		3,897	3,995
Расходы на маркетинг и рекламу		3,798	4,611
Ремонт и техническое обслуживание основных средств		1,302	442
Штрафы и пени		385	3,249
Прочие расходы		79,013	66,315
<b>Итого</b>		<b>1,093,133</b>	<b>1,563,179</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**25. КОРПОРАТИВНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ**

Компания составляет расчеты по корпоративному подоходному налогу на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от МСФО (IFRS).

В связи с тем, что некоторые виды расходов и доходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого дохода, у Компании возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный корпоративный подоходный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы, имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки, представленной ниже, является ставкой корпоративного подоходного налога в размере 20% к уплате юридическими лицами в Республике Казахстан на налогооблагаемую прибыль (как определено) согласно налоговому законодательству в этой юрисдикции.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Вычитаемые временные разницы:</b>		
Резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи	166,553	121,335
Резерв под обесценение финансовых активов	214,613	171,698
Прочие обязательства	15,323	47,842
<b>Итого вычитаемые временные разницы</b>	<b>396,489</b>	<b>340,875</b>
<b>Облагаемые временные разницы:</b>		
Основные средства и нематериальные активы	(112,110)	(108,490)
Переоценка основных средств	(156,184)	–
<b>Итого облагаемые временные разницы</b>	<b>(268,294)</b>	<b>(108,490)</b>
Чистые вычитаемые временные разницы	128,195	232,385
Отложенный налоговый актив по установленной ставке (20%)	25,639	46,477
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>25,639</b>	<b>46,477</b>

Информация о движении отложенного налогового актива представлена следующим образом:

В тыс. тенге	2019 год	2018 год
1 января	46,477	39,238
Изменение отложенного корпоративного подоходного налога, отраженное в отчете о прибылях и убытках	10,399	7,239
Изменение отложенного корпоративного подоходного налога, отраженное в отчете об изменениях в капитале	(31,237)	–
<b>31 декабря</b>	<b>25,639</b>	<b>46,477</b>

Ниже представлена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, которая рассчитывается путем применения установленной законодательством ставки корпоративного подоходного налога, указанной в прилагаемой финансовой отчетности, для учета корпоративного подоходного налога в финансовой отчетности:

**АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**25. КОРПОРАТИВНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В тыс. тенге	2019 год	2018 год
Прибыль до корпоративного подоходного налога	1,028,143	998,033
Налог по установленной ставке (20%)	205,629	199,607
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Необлагаемые доходы от ценных бумаг	(59,977)	(63,980)
Прочие (необлагаемые доходы)/невывчитаемые расходы	(56,900)	39,327
<b>Расход по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>88,752</b>	<b>174,954</b>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлено следующим образом:

В тыс. тенге	2019 год	2018 год
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	99,151	182,193
Изменение отложенного корпоративного подоходного налога, отраженное в отчете о прибылях и убытках	(10,399)	(7,239)
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>88,752</b>	<b>174,954</b>

**26. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ**

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся акционерам Материнской компании, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение года.

В тыс. тенге	2019 год	2018 год
Чистая прибыль	939,391	823,079
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	1,500,000	1,500,000
<b>Прибыль на акцию – базовая и разводненная (в тенге)</b>	<b>626.26</b>	<b>548.72</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Компания не имела привилегированных акций.

Компания рассчитала балансовую стоимость одной простой акции в соответствии с методологией расчетов балансовой стоимости одной простой акции, предоставленной Казахстанской Фондовой Биржей (далее – «КФБ»). Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлена ниже:

В тыс. тенге	2019 год			2018 год		
	Акции в обращении	Сумма для расчета балансовой стоимости (тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (тенге)	Акции в обращении	Сумма для расчета балансовой стоимости (тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (тенге)
Простые акции	1,500,000	7,640,652	5,094	1,500,000	7,563,375	5,042

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается как соотношение суммы чистых активов Компании для простых акций к общему количеству простых акций на отчетную дату. Чистые активы Компании для простых акций рассчитывается как сумма общего капитал за минусом нематериальных активов и суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям на отчетную дату. Общее количество простых и привилегированных акций рассчитывается как общее количество выпущенных и находящихся в обращении акций за минусом акций, выкупленных Компанией на отчетную дату.

Руководство считает, что Компания полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

## **27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

### **Судебные иски**

Время от времени в процессе деятельности Компании, клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Компании. Руководство считает, что, в результате разбирательства по ним, Компания не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

### **Налогообложение**

Поскольку интерпретация налогового законодательства Республики Казахстан руководством может отличаться от интерпретации налоговых органов, операции могут быть оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство считает, что Компания произвела все налоговые выплаты и в существующей степени соответствует требованиям налогового законодательства, поэтому в финансовой отчетности не создавались какие-либо резервы. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

### **Обязательства по капитальным затратам**

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

### **Пенсионные выплаты**

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Компании имеют право на пенсионное обеспечение, за исключением агентов, оказывающих услуги по договорам-поручениям. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

### **Среда, в которой осуществляется финансово-хозяйственная деятельность Компании**

Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять особенности, присущие развивающимся странам. В числе прочих, к таким характерным особенностям относятся отсутствие свободно конвертируемой национальной валюты за пределами страны и низкий уровень ликвидности долговых и долевого ценных бумаг на рынках.

Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также развития правовой, регуляторной и политической систем, которые находятся вне сферы контроля Компании.

Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране. Руководство не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет иметь место, на данную финансовую отчетность.

Руководство Компании считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Компании. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

**АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представлены ниже.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Компании со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлена далее:

В тыс. тенге	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Операции с прочими связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции с прочими связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	20,229	1,559,893	4,496	1,339,111
- прочие связанные стороны	20,229		4,496	
Авансы выданные и прочие активы	1,403	295,565	21,787	911,827
- прочие связанные стороны	1,403		21,787	
Резерв незаработанных премий	51,121	2,512,713	8,399	2,805,054
- прочие связанные стороны	51,121		8,399	
Резерв убытков	12,285	1,906,132	233	1,515,234
- прочие связанные стороны	12,285		233	
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	355	367,426	–	813,353
- прочие связанные стороны	355		–	
Прочие обязательства	1,403	106,478	–	115,295
- прочие связанные стороны	1,403		–	

В тыс. тенге	2019 год		2018 год	
	Операции с прочими связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции с прочими связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности
Страховые премии, общая сумма	98,251	7,554,722	181	5,583,035
- прочие связанные стороны	98,251		181	–

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

В тыс. тенге	2019 года		2018 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	68,153	705,180	65,766	1,153,416

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**29. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ**

Компания раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовое влияние хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности. Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Компании является представление информации по операционным, а вторичная - по географическим сегментам.

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Компании являются бизнес продукты, которые являются основанием для внутреннего анализа, предоставляемого руководителю, принимающему операционные решения.

**Операционные сегменты**

Компания осуществляет свою деятельность в операционных сегментах, разделенных по бизнес продуктам. Доходы и расходы, относящиеся к основным бизнес продуктам Компании, в разрезе операционных сегментов раскрыты в Примечании 21. Активы и обязательства Компании, как и другие доходы и расходы не могут быть разбиты по бизнес продуктам. Соответственно, эта информация не была раскрыта в финансовой отчетности Компании.

Существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют.

**Географические сегменты**

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов большинство финансовых активов и обязательств были сконцентрированы в Республике Казахстан. Географическая концентрация финансовых активов и обязательств представлена ниже:

В тыс. тенге	Республика Казахстан	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,486,969	24,006	48,918	<b>1,559,893</b>
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	253,726	12,763	100,937	<b>367,426</b>

В тыс. тенге	Республика Казахстан	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,196,193	31,799	111,119	<b>1,339,111</b>
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	686,546	5,123	121,684	<b>813,353</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

В соответствии с МСФО (IFRS) справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

**Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Компании, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе**

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Компании учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

Финансовые активы	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года		
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,112,804	3,204,810	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31,231	30,268	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки с использованием доходности и графиком реструктуризации эмитента

Финансовые активы	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,750,421	482,400	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24,357	23,424	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки с использованием доходности и графиком реструктуризации эмитента

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3 в течение 2019 и 2018 годов не производилось.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

По мнению руководства Компании, балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в финансовой отчетности, за исключением инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, примерно равна их справедливой стоимости.

В тыс. тенге	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	14,188	14,188	153,729	153,729
Соглашения обратного РЕПО	–	–	370,287	370,000
Средства в банках	1,813,568	1,813,568	3,883,807	3,883,807
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,559,893	1,559,893	1,339,111	1,339,111
Прочие финансовые активы	115,702	115,702	92,729	92,729
<b>Итого</b>	<b>3,503,351</b>	<b>3,503,351</b>	<b>5,839,663</b>	<b>5,839,376</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:</b>				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	256,792	256,792	347,832	347,832
Прочие финансовые обязательства	29,421	29,421	56,788	56,788
<b>Итого</b>	<b>286,213</b>	<b>286,213</b>	<b>404,620</b>	<b>404,620</b>

**31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Компания осуществляет свою деятельность в страховом секторе, регулируемым НБРК. Компания обязана соблюдать все положения, включая пруденциальные нормы по капиталу. Пруденциальные правила устанавливают метод расчета минимальных пределов платежеспособности (минимальная маржа платежеспособности) и фактический предел платежеспособности (фактическая маржа платежеспособности).

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регуляторного капитала Компании в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными НБРК:

В тыс. тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Фактическая маржа платежеспособности	<b>4,967,188</b>	4,691,332
Минимальная маржа платежеспособности	<b>1,651,785</b>	1,094,300
<b>Маржа платежеспособности</b>	<b>3.01</b>	<b>4.29</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

### 32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Компании. Основные риски, присущие деятельности Компании, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- страховой риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками. Компания определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Компанию от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Компанией при управлении следующими рисками:

#### Кредитный риск

Компания подвергается кредитному риску, т. е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

#### 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, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. За исключением случаев, указанных в следующей таблице, максимального размер кредитного риска по финансовым активам после учета зачетов и обеспечения приблизительно равен чистому размеру кредитного риска:

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB, присвоенным международными рейтинговыми агентствами. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Компания не включает активы перестрахования в данный анализ, поскольку они активно используют международные рейтинги для мониторинга кредитного риска своих перестраховщиков. Компания выбирает своих страховщиков, используя различные внутренние процессы, а также согласно суждению руководства.

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам.

В тыс. тенге	BBB>	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты*	–	–	13,921	–	13,921
Средства в банках	–	–	1,813,568	–	1,813,568
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	641,340	1,094,952	2,376,512	31,231	4,144,035
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	1,067,656	682,765	24,357	1,774,778
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	7,643	51,041	1,501,209	1,559,893
Прочие финансовые активы	–	–	–	115,702	115,702

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Кредитный риск (продолжение)**

В тыс. тенге	BBB>	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты*	–	–	31,601	–	31,601
Соглашения обратного РЕПО	–	370,287	–	–	370,287
Средства в банках	–	–	3,883,807	–	3,883,807
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	667,118	1,108,127	1,429,565	30,268	3,235,078
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	482,400	–	23,424	505,824
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	160	2,596	3,230	1,333,125	1,339,111
Прочие финансовые активы	–	–	–	92,729	92,729

\*За исключением наличных денежных средств в кассе.

В случаях, когда эмитент не имеет международного рейтинга, Компания удостоверяется, что эмитент зарегистрирован на КФБ, в целях мониторинга его кредитного риска.

**Рыночный риск**

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Компания. В 2019 и 2018 годах не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Компании.

**Риск ликвидности**

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для дисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Компания будет обязана погасить обязательство, и
- (б) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для дисконтированных денежных потоков по финансовым активам на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Компания ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 месяца	1 - 3 месяца	3 месяца -1 год	1 год -5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2019 года
<b>Финансовые активы</b>								
Средства в банках	12%	–	–	1,773,245	40,323	–	–	1,813,568
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7%	–	–	–	1,003,480	3,140,555	–	4,144,035
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7%	–	–	1,471,694	278,727	–	933	1,751,354
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>								
		–	–	3,244,939	1,322,530	3,140,555	933	7,708,957
Денежные средства и их эквиваленты		14,188	–	–	–	–	–	14,188
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		–	–	–	–	5,758	17,666	23,424
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		86,935	1,290,501	182,457	–	–	–	1,559,893
Прочие финансовые активы		–	40,732	4,610	70,360	–	–	115,702
		101,123	1,331,233	3,432,006	1,392,890	3,146,313	18,599	9,422,164
<b>Финансовые обязательства</b>								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		44,890	188,919	22,983	–	–	–	256,792
Прочие финансовые обязательства		12,702	16,719	–	–	–	–	29,421
		57,592	205,638	22,983	–	–	–	286,213
Разница между финансовыми активами и обязательствами		43,531	1,125,595	3,409,023	1,392,890	3,146,313	18,599	
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>								
		–	–	3,244,939	4,567,469	7,708,024	7,708,957	
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, в процентном соотношении к итогу финансовым активам</b>								
		–	–	34%	48%	81%		

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 месяца	1 - 3 месяца	3 месяца -1 год	1 год –5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2018 года
<b>Финансовые активы</b>								
Соглашения обратного РЕПО	8%	370,287	–	–	–	–	–	370,287
Средства в банках	12%	–	3,883,807	–	–	–	–	3,883,807
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7%	–	–	1,011,664	246,159	1,977,255	–	3,235,078
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11%	–	–	482,400	–	–	–	482,400
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>370,287</b>	<b>3,883,807</b>	<b>1,494,064</b>	<b>246,159</b>	<b>1,977,255</b>	–	<b>7,971,572</b>
Денежные средства и их эквиваленты		153,729	–	–	–	–	–	153,729
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		–	–	–	–	5,758	17,666	23,424
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		999,003	36,153	167,150	136,549	256	–	1,339,111
Прочие финансовые активы		1,439	5,446	4,610	69,486	11,748	–	92,729
		<b>1,524,458</b>	<b>3,925,406</b>	<b>1,665,824</b>	<b>452,194</b>	<b>1,995,017</b>	<b>17,666</b>	<b>9,580,565</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		46,659	44,272	223,524	33,160	217	–	347,832
Прочие финансовые обязательства		5,716	114	47,996	2,962	–	–	56,788
		<b>52,375</b>	<b>44,386</b>	<b>271,520</b>	<b>36,122</b>	<b>217</b>	–	<b>404,620</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами		1,472,083	3,881,020	1,394,304	416,072	1,994,800	17,666	9,175,945
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>		<b>370,287</b>	<b>4,254,094</b>	<b>5,748,158</b>	<b>5,994,317</b>	<b>7,971,572</b>	<b>7,971,572</b>	
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, в процентном соотношении к итогу финансовым активам</b>		<b>4%</b>	<b>44%</b>	<b>60%</b>	<b>63%</b>	<b>83%</b>	<b>83%</b>	

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Риск ликвидности (продолжение)**

Компания не включает свои страховые резервы в анализ ликвидности и сроков погашения, в том числе сумм, причитающихся от перестраховщиков, классифицированных как активы перестрахования, в связи с невозможностью определения реальных сроков погашения. Кроме того, фактические обязательства могут варьироваться в зависимости от суммы резерва и в связи с эти данные суммы так же не включены в приведенной выше таблице.

Дисконтированные обязательства отражены в таблицах в виде приблизительных договорных не дисконтированных обязательствах, в виду их краткосрочного характера. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены по датам погашения, хотя они достаточно ликвидные, и могут быть реализованы по справедливой стоимости в течение трех месяцев, в случае необходимости.

**Анализ чувствительности к процентному риску**

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Компания использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент управления рисками отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Компании, оценивает уязвимость Компании в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыли Компании. По состоянию на 31 декабря Компания не имеет финансовых активов, учитываемых по плавающей ставке, соответственно Руководство Компании считает, что риск влияния ставки процента на справедливую стоимость отсутствует или является минимальным.

**Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Компании подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

В тыс. тенге	Тенге	Доллар США 1=382.59 тенге	Евро 1=429 тенге	Итого на 31 декабря 2019 года
<b>Финансовые активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	8,169	6,019	–	<b>14,188</b>
Средства в банках	1,276,749	536,819	–	<b>1,813,568</b>
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	899,961	3,244,074	–	<b>4,144,035</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	427,254	1,347,524	–	<b>1,774,778</b>
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,510,136	47,084	2,673	<b>1,559,893</b>
Прочие финансовые активы	115,702	–	–	<b>115,702</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>4,218,579</b>	<b>5,181,520</b>	<b>2,673</b>	<b>9,422,164</b>

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валютный риск (продолжение)

В тыс. тенге	Тенге	Доллар США 1=384.2 тенге	Евро 1=439.37 тенге	Итого на 31 декабря 2019 года
<b>Финансовые обязательства:</b>				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	194,088	62,704	–	256,792
Прочие финансовые обязательства	29,421	–	–	29,421
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>223,509</b>	<b>62,704</b>	<b>–</b>	<b>286,213</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>4,040,983</b>	<b>5,138,208</b>	<b>2,673</b>	<b>9,181,864</b>

В тыс. тенге	Тенге	Доллар США 1=384.2 тенге	Евро 1=439.37 тенге	Рубль 1=5.52 тенге	Итого на 31 декабря 2018 года
<b>Финансовые активы:</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	140,812	2	–	12,915	153,729
Средства в банках	3,070,433	813,374	–	–	3,883,807
Соглашения обратного РЕПО	370,287	–	–	–	370,287
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,244,079	1,990,999	–	–	3,235,078
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	505,824	–	–	–	505,824
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,250,551	85,823	2,737	–	1,339,111
Прочие финансовые активы	92,729	–	–	–	92,729
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>6,674,715</b>	<b>2,890,198</b>	<b>2,737</b>	<b>12,915</b>	<b>9,580,565</b>

<b>Финансовые обязательства:</b>					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	247,596	98,836	1,400	–	347,832
Прочие финансовые обязательства	56,788	–	–	–	56,788
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>304,384</b>	<b>98,836</b>	<b>1,400</b>	<b>–</b>	<b>404,620</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>6,370,331</b>	<b>2,791,362</b>	<b>1,337</b>	<b>12,915</b>	<b>9,175,945</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Валютный риск (продолжение)**

**Анализ чувствительности к валютному риску**

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к 15% и 15% повышению и понижению курса тенге к доллару США и евро по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, соответственно. Руководство Компании полагает, что, учитывая текущую экономическую ситуацию в Республике Казахстан, возможно колебание курса тенге к доллару США и Евро в размере до 15% и 15%. Данный уровень чувствительности используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководства Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец года используются курсы, измененные на 15% и 15% по сравнению с действующими на 31 декабря 2019 и 2018 годов, соответственно. Изменение в оценке связано со значительными колебаниями курса тенге к иностранной валюте в связи с решением НБРК о свободном плавании курса в течение 2019 и 2018 годов.

Влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости активов на 31 декабря 2019 года и 2018 годов представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Тенге/ Доллар США	Тенге/ Доллар США	Тенге/ Доллар США	Тенге/ Доллар США
	15%	-15%	15%	-15%
Влияние на прибыль или убыток и капитал	770,731	(770,731)	418,704	(418,704)

В тыс. тенге	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Тенге/Евро	Тенге/Евро	Тенге/Евро	Тенге/Евро
	15%	-15%	15%	-15%
Влияние на прибыль или убыток и капитал	401	(401)	201	(201)

**Ограничения анализа чувствительности**

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Компания активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Компании может меняться в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Компании в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Компании о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

**32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Операционный риск**

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Компании, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Компании финансовый убыток. Предполагается, что Компания не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

**Ценовой риск**

Ценовой риск — это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Компания не подвержена существенному ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

**Страховой риск**

Компания управляет страховым риском согласно внутреннему положению о страховых рисках. Оно включает оценку риска Компании путем анализа опыта по страхованию и других статистических данных. Основным способом, устранения подверженности риску, является использование перестрахования, при котором Компания уступает часть страхового риска несвязанной третьей стороне.

Хотя данная таблица и представляет исторический обзор достаточности оценки невыплаченных убытков за предыдущие периоды, пользователи настоящей финансовой отчетности должны соблюдать осторожность при экстраполяции избытков или дефицита прошлых периодов на баланс невыплаченных убытков текущего периода. Компания считает, что общие непокрытые убытки на конец 2019 года достоверно оценены. Однако, из-за присущей процессу формирования резервов неопределенности, имеется вероятность того, что данные оценки в конечном итоге окажутся иными.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Страховой риск (продолжение)**

Анализ истории убытков (брутто) за 2019 год:

В тыс. тенге	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	Итого
<b>Год происшествия</b>							
На конец года	1,074,856	1,287,605	1,314,307	1,270,578	1,515,234	1,906,132	
Через год	355,539	275,362	156,382	602,471	652,603	–	
Через два года	161,947	3,456	27,411	586,593	–	–	
Через три года	7,048	3,273	3,330	–	–	–	
Через четыре года	–	774	–	–	–	–	
Через пять лет	–	–	–	–	–	–	
<b>Текущая оценка накопленного убытка</b>	<b>–</b>	<b>774</b>	<b>3,330</b>	<b>586,593</b>	<b>652,603</b>	<b>1,906,132</b>	<b>3,149,432</b>
На конец года	335,861	591,517	466,461	498,314	568,537	1,181,258	
Через год	269,130	290,473	267,320	611,568	411,284	–	
Через два года	76,310	4,491	24,193	103,796	–	–	
Через три года	2,269	12,891	5,513	–	–	–	
Через четыре года	5,069	2,525	–	–	–	–	
Через пять лет	–	–	–	–	–	–	
<b>Выплаты на дату с нарастающим эффектом</b>	<b>5,069</b>	<b>2,525</b>	<b>5,513</b>	<b>103,796</b>	<b>411,284</b>	<b>1,181,258</b>	<b>1,709,445</b>
<b>Всего неурегулированных требований брутто от общего страхования</b>	<b>(5,069)</b>	<b>(1,751)</b>	<b>(2,183)</b>	<b>482,797</b>	<b>241,319</b>	<b>724,874</b>	<b>1,439,987</b>
<b>Текущий профицит</b>	<b>1,074,856</b>	<b>1,286,831</b>	<b>1,310,977</b>	<b>683,985</b>	<b>862,631</b>		
<b>% профицита брутто резерва</b>	<b>100.00%</b>	<b>99.94%</b>	<b>99.75%</b>	<b>53.83%</b>	<b>56.93%</b>		

**Перестрахование**

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

**33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

В начале 2020 года мировой рынок столкнулся с неопределенностью, вызванной вспышкой коронавирусной инфекции. Наряду с другими факторами, пандемия коронавирусной инфекции привела к снижению фондовых индексов, а также привело к снижению курса казахстанского тенге к доллару США. С 18 марта 2020 года в связи со вспышкой коронавирусной инфекции Правительство Республики Казахстан объявило чрезвычайное положение. Последствия этих существенных изменений могут оказать существенное влияние на общее развитие экономики Казахстана и деятельности компании в целом. Руководство Компании не в состоянии спрогнозировать, как долго эта ситуация будет продолжаться, и следует ранее принятой стратегии Компании. Тем временем, руководство Компании ввело ряд мер по обеспечению безопасности и благополучия своих сотрудников и клиентов.