АО «Страховая Компания «Лондон-Алматы»

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 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	7-52

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 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 2020 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 2020 года, была утверждена к выпуску 22 апреля 2021 года руководством Компании:

Председатель Правления

Ахметжанова Д. Д.

Главный бухгалтер

Усенова М. О.

ТОО Grant Thornton

Пр. Аль-Фараби 15,
н.п. 21В
БЦ «Нурлы Тау», 4В
Офис 2103
Алматы
050059/A15E2P5

T +7 (727) 311 13 40

almaty@kz.gt.com
www.grantthornton.kz

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 2020 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 2020 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.

© 2021 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Ключевые вопросы аудита (продолжение)

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 16).

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 2020 года.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию, представленную в виде Годового отчета за 2020 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 2020 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.

© 2021 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность (продолжение)

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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности АО «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.

© 2021 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

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

Ержан Досымбеков

Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»

Государственная лицензия №18015053 от 3 августа 2018 года (дата первичной выдачи – 27 июля 2011 года) на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан

22 апреля 2021 года
Республика Казахстан, г. Алматы

© 2021 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	**1,187,879**	14,188
Средства в банках	6	**1,482,143**	1,813,568
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	**2,489,298**	4,144,035
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	**2,115,123**	1,774,778
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщиков	15	**2,508,416**	847,648
Резерв убытков, доля перестраховщиков	16	**881,048**	1,129,979
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	9	**1,429,390**	1,559,893
Основные средства	10	**383,946**	393,172
Нематериальные активы	11	**86,429**	101,828
Отложенные налоговые активы	24	–	25,639
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		**142,348**	137,247
Отложенные затраты на приобретение	12	**591,974**	397,689
Авансы выданные	13	**93,160**	101,941
Прочие активы	14	**352,929**	193,624
ИТОГО АКТИВЫ		**13,744,083**	**12,635,229**
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	**1,500,000**	1,500,000
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		**(18,965)**	(352)
Фонд переоценки имущества		**180,028**	164,995
Нераспределенная прибыль		**5,140,569**	6,077,837
ИТОГО КАПИТАЛ		**6,801,632**	**7,742,480**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Отложенное налоговое обязательство	24	**10,554**	–
Резерв незаработанных премий	15	**4,174,265**	2,512,713
Резерв убытков	16	**1,599,857**	1,906,132
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	17	**1,113,117**	367,426
Прочие обязательства	18	**44,658**	106,478
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**6,942,451**	**4,892,749**
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**13,744,083**	**12,635,229**

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Ахметжанова Д.Д.

Главный бухгалтер

Усенова М.О.

22 апреля 2021 года
Республика Казахстан, г.Алматы

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2020 год	2019 год
Страховые премии, общая сумма	20	**8,599,704**	7,554,722
Страховые премии, переданные в перестрахование	20	**(5,903,505)**	(3,883,070)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование		**2,696,199**	3,671,652
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	15, 20	**(784)**	29,643
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование		**2,695,415**	3,701,295
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	16, 20	**(1,204,194)**	(1,532,311)
Изменение в резерве убытков, за вычетом доли перестраховщиков	16, 20	**57,344**	25,766
Чистая сумма претензий, за вычетом переданных в перестрахование		**(1,146,850)**	(1,506,545)
Комиссионные доходы	20	**82,591**	28,789
Комиссионные расходы	20	**(1,240,430)**	(888,318)
Чистые комиссионные расходы		**(1,157,839)**	(859,529)
Результат от страховой деятельности		**390,726**	1,335,221
Инвестиционный доход	21	**157,436**	264,527
Процентный доход	22	**419,016**	569,780
Инвестиционный доход		**576,452**	834,307
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой		**521,432**	(13,445)
Формирование резерва под обесценение финансовых активов	9	**(20,000)**	(45,913)
Прочие доходы, нетто		**23,052**	11,106
Прочий доход		**524,484**	(48,252)
Операционные расходы	23	**(1,127,543)**	(1,093,133)
Прибыль до корпоративного подоходного налога		**364,119**	1,028,143
Расходы по корпоративному подоходному налогу	24	**(30,225)**	(88,752)
Чистая прибыль за год		**333,894**	939,391
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная (в тенге)	25	**222.60**	**626.26**

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Ахметжанова Д.Д.

Главный бухгалтер

Усенова М.О.

22 апреля 2021 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

В тыс. тенге	**2020 год**	2019 год
Чистая прибыль за год	**333,894**	939,391
Прочий совокупный доход		
Прочий совокупный доход, который впоследствии не будет реклассифицирован в состав прибылей или убытков:		
Чистая прибыль от переоценки имущества за вычетом в 2020 и 2019 годах корпоративного подоходного налога в сумме 5,968 тыс. тенге и 31,237 тыс. тенге, соответственно.	**23,871**	124,947
Прочий совокупный доход, который впоследствии может быть реклассифицирован в состав прибылей или убытков:		
Чистый (убыток)/ прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом корпоративного подоходного налога ноль тенге)	**(18,613)**	6,211
Прочий совокупный доход	**5,258**	**131,158**
Итого совокупный доход	**339,152**	**1,070,549**

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Ахметжанова Д.Д.

Главный бухгалтер

Усенова М.О.

22 апреля 2021 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	Акционерный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки имущества	Нераспреде-ленная прибыль	**Итого**
На 31 декабря 2018 года		**1,500,000**	**(6,563)**	**48,885**	**6,132,914**	**7,675,236**
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, имеющихся 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	19	–	–	–	(1,003,305)	**(1,003,305)**
На 31 декабря 2019 года		**1,500,000**	**(352)**	**164,995**	**6,077,837**	**7,742,480**
Чистая прибыль за год		–	–	–	333,894	**333,894**
Прочий совокупный доход от переоценки имущества за вычетом корпоративного подоходного налога		–	–	23,871	–	**23,871**
Прочий совокупный убыток от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		–	(18,613)	–	–	**(18,613)**
Итого совокупный доход		–	***(18,613)***	***23,871***	***333,894***	***339,152***
Амортизация фонда переоценки имущества		–	–	(8,838)	8,838	–
Дивиденды	19	–	–	–	(1,280,000)	**(1,280,000)**
На 31 декабря 2020 года		**1,500,000**	**(18,965)**	**180,028**	**5,140,569**	**6,801,632**

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Ахметжанова Д.Д.

Главный бухгалтер

Усенова М.О.

22 апреля 2021 года
Республика Казахстан, г.Алматы

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	**2020 год**	2019 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до корпоративного подоходного налога		**364,119**	1,028,143
Корректировки на:			
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков	20	**784**	(29,643)
Изменение в резерве убытков, за вычетом доли перестраховщиков	20	**(57,344)**	(25,766)
Изменение начисленных процентов	22	**(419,016)**	(569,780)
Износ и амортизацию	10,11	**64,391**	64,861
Убыток от продажи основных средств		**925**	15,993
Нереализованная прибыль от переоценки финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	**(72,785)**	(263,713)
Формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности	9	**20,000**	45,913
Нереализованная (прибыль)/ убыток от переоценки иностранных валют		**(522,878)**	10,259
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		**(621,804)**	**276,267**
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		**107,388**	(267,279)
Отложенные затраты на приобретение		**(194,285)**	(186,637)
Авансы выданные		**10,173**	636,950
Прочие активы		**(160,750)**	(20,682)
Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		**735,930**	(444,257)
Прочие обязательства		**(59,275)**	(8,818)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		**(182,623)**	**(14,456)**
Процентные доходы полученные		**759,419**	605,060
Уплаченный корпоративный подоходный налог		**(5,101)**	(172,031)
Чистые денежные средства полученные от операционной деятельности		**571,695**	**418,573**

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Прим.	**2020 год**	2019 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10, 11	**(10,852)**	(40,718)
Размещение средств в банках		**(11,804,908)**	(12,751,460)
Поступления от погашения средств в банках		**12,127,272**	14,803,349
Приобретение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	(1,003,480)
Поступления от продажи финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		**1,793,221**	332,144
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		**(1,306,168)**	(1,752,188)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		**1,049,976**	488,611
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		**1,848,541**	**76,258**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды выплаченные	19	**(1,280,000)**	(1,003,305)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		**(1,280,000)**	**(1,003,305)**
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**1,140,236**	**(508,474)**
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		**33,455**	(1,354)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	5	**14,188**	524,016
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	5	**1,187,879**	**14,188**

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления _____ Ахметжанова Д.Д.

Главный бухгалтер _____ Усенова М.О.

22 апреля 2021 года
Республика Казахстан, г.Алматы

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 2020 и 2019 годов Компания имела 12 представительств, расположенных в Республике Казахстан.

Среднее количество сотрудников Компании в течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 годов, составляло 180 и 200 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Компания является 100% дочерней организацией ТОО «Dostyk Leasing» (далее – «Материнская компания»).

Конечными контролирующими сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов являются:

	31 декабря 2020 года, % владения	31 декабря 2019 года, % владения
Сулейменов Т.Ж.	50.00%	50.00%
Баймуратов Е.У.	25.00%	25.00%
Сарсембаев А.К.	25.00%	25.00%
Итого	**100.00%**	**100.00%**

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 31. 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 2020 года. Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, но могут быть применимы в будущем, если Компания проведет сделку по объединению бизнесов.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСБУ (IAS) 39 «Реформа базовой процентной ставки»

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСБУ (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения и/или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку у нее отсутствуют операции хеджирования, основанные на процентных ставках.

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

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «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 отчитывающейся организации». В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

«Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные 29 марта 2018 года

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов. Данный документ окажет влияние на организации, которые разрабатывают свою учетную политику в соответствии с положениями Концептуальных основ. Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19»

28 мая 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии Covid-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией Covid-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией Covid-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды. Данная поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Компании.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступившие в силу

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступившие в силу (продолжение)

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

- Определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения).
- Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее.

Для целей удовлетворения переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором предприятие впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является начало периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения. Руководство Компании планирует приступить к оценке влияния МСФО (IFRS) 17 в 2022 году.

Поправки к МСБУ (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69–76 МСБУ (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

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

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСБУ (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и применяются перспективно.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступившие в силу (продолжение)

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

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

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

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСБУ (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным. Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Компания будет применять данные поправки к договорам, по которым она еще не выполнила все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данные поправки.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности.

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данный стандарт не применим к Компании.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступившие в силу (продолжение)

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

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Компания не применила данную поправку в отношении финансовых обязательств, так как использует возможность отложить применение МСФО (IFRS) 9 до момента принятия ей МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и будет продолжать применение МСБУ (IAS) 39.

Поправка к МСБУ (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости.

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО период 2018–2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСБУ (IAS) 41 «Сельское хозяйство». Данная поправка исключает требование в пункте 22 МСБУ (IAS) 41 о том, что организации не включают в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСБУ (IAS) 41. Организация должна применять данную поправку перспективно в отношении оценки справедливой стоимости на дату начала (или после нее) первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данная поправка не применима в отношении Компании.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты Компании («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Монетарные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Немонетарные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные 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 2020 года**	31 декабря 2019 года
Доллар США	**420.91**	382.59
Евро	**516.79**	429.00
Российский рубль	**5.62**	6.16

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.

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 или 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.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Признание доходов (продолжение)

Доходы и расходы по страховой деятельности (продолжение)

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 исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

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).

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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. Компания использует возможность отложить применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» до момента принятия ею МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и продолжает применение МСБУ (IAS) 39. 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.

Финансовые активы категории ССЧПУ

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 стратегии Компании, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы категории ССЧПУ (продолжение)

- 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 29.

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.

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.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

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 продаже 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 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 или 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.

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.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 или 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 или убытках и прочем совокупном доходе.

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

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.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получение 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.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены программным обеспечением с определенными 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.

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.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение (продолжение)

Отложенный корпоративный подоходный налог (продолжение)

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 или 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 или 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»).

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.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 потребуется 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.

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.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Условные обязательства

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

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 приводить 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 2020 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 Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson);

Метод Борнхьюттера-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 заработанной 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 2020 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 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 2020 и 2019 годов общая стоимость дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию составляла 1,429,390 тыс. тенге и 1,559,893 тыс. тенге, соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 47,648 тыс. тенге и 264,220 тыс. тенге, соответственно (Примечание 9).

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 22 декабря 2020 года независимым оценщиком ТОО «ZT Group». На 31 декабря 2020 и 2019 годов балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 346,837 тыс. тенге и 340,342 тыс. тенге, соответственно (Примечание 10).

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Соглашения обратного РЕПО	**1,170,861**	–
Текущие банковские счета в иностранной валюте	**10,125**	6,019
Текущие банковские счета в тенге	**6,022**	5,827
Текущие счета по управлению активами	**481**	22
Карточные счета	**207**	243
Наличность в кассе	**183**	267
Денежные средства в пути	–	1,810
Итого	**1,187,879**	**14,188**

Справедливая стоимость залогового обеспечения и балансовая стоимость по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов представлены следующим образом:

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ноты НБРК	678,149	678,447	–	–
АО "Казахстанский фонд устойчивости"	492,712	453,912	–	–
Итого	**1,170,861**	**1,132,359**	–	–

6. СРЕДСТВА В БАНКАХ

В тыс. тенге	**Ставка, %**	**31 декабря 2020 года**	**Ставка, %**	31 декабря 2019 года
Средства на депозитах в банках:				
ДБ АО «Сбербанк России»	8.0%	**765,907**	4.8%	194,559
АО «Банк ЦентрКредит»	1.5%	**716,236**	1.5%	502,736
ДБ АО «Банк Хоум Кредит»	–	–	13.5%	1,010,829
АО «Евразийский Банк»	–	–	1.2-12.0%	64,617
АО «АТФ Банк»	–	–	11.0%	40,323
АО «Банк KASSA NOVA»	–	–	10.0%	504
Итого		**1,482,143**		**1,813,568**

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов средства в банках не были обесценены.

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов состоят из долговых ценных бумаг.

В тыс. тенге	**Номинальная процентная ставка, %**	**31 декабря 2020 года**	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги:				
Министерство финансов Республики Казахстан	**4.88%**	**1,319,382**	4.88%	1,094,952
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	**7.25%**	**653,444**	7.25%	614,522
Международная финансовая корпорация	**7.25%**	**516,472**	7.25%	641,340
АО «Банк Развития Казахстана»	–	–	6.25%	662,615
АО «Национальная компания «Қазақстан темір жолы»	–	–	7.00%	483,027
АО «Национальная компания «КазМунайГаз»	–	–	3.88%	388,958
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	–	–	6.50%	227,390
АО «Экотон»	–	–	10.00%	31,231
Итого		**2,489,298**		**4,144,035**

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги	**2,097,457**	1,757,112
Долевые ценные бумаги	**17,666**	17,666
Итого	**2,115,123**	**1,774,778**

В тыс. тенге	**Номинальная процентная ставка, %**	**31 декабря 2020 года**	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги:				
АО «Банк развития Казахстана»	**4.125%-6.00%**	**661,958**	–	–
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	**5.50%-7.25%**	**573,588**	5.50%-7.25%	682,765
SB Capital S.A.	**6.13%**	**408,594**	–	–
Министерство финансов Республики Казахстан	**4.88%**	**229,858**	–	–
АО «Альфа-Банк»	**7.75%**	**217,701**	–	–
АО «Казахстан Кагазы»	**13.00%**	**5,758**	13.00%	5,758
Евразийский банк развития	–	–	5.00%	664,758
АО «Ипотечная организация «Баспана»	–	–	8.50%	402,898
АО «Холдинг КазЭкспортАстык»	–	–	8.00%	933
Итого		**2,097,457**		**1,757,112**

В тыс. тенге	**Доля владения %**	**31 декабря 2020 года**	Доля владения %	31 декабря 2019 года
Долевые ценные бумаги:				
АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	**3.30%**	**17,666**	3.30%	17,666
Итого		**17,666**		**17,666**

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов акции, классифицируемые как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, были отражены по стоимости приобретения в связи с отсутствием по ним котировок на активном рынке, и чья стоимость не может быть надежно оценена.

9. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность страхователей и агентов по онлайн продажам	**1,459,472**	1,798,031
Дебиторская задолженность перестрахователей	**9,133**	6,118
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	**8,433**	19,964
	1,477,038	**1,824,113**
За вычетом резерва под обесценение	**(47,648)**	(264,220)
Итого	**1,429,390**	**1,559,893**

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

В тыс. тенге	**2020 год**	2019 год
На 1 января	**264,220**	221,305
Формирование резервов	**20,000**	45,913
Списание резервов	**(236,572)**	(2,998)
На 31 декабря	**47,648**	**264,220**

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

В тыс. тенге	Здания и земля	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Прочие	**Итого основные средства**
По первоначальной/ переоцененной стоимости					
1 января 2019 года	**273,288**	**123,592**	**82,687**	**91,903**	**571,470**
Поступления	–	7,375	23,553	1,849	**32,777**
Выбытия	(213)	(12,974)	(39,365)	(8,256)	**(60,808)**
Переоценка	156,184	–	–	–	**156,184**
31 декабря 2019 года	**429,259**	**117,993**	**66,875**	**85,496**	**699,623**
Поступления	–	3,690	2,882	1,646	**8,218**
Выбытия	(48)	(625)	(7,961)	(7,270)	**(15,904)**
Переоценка	29,839	–	–	–	**29,839**
31 декабря 2020 года	**459,050**	**121,058**	**61,796**	**79,872**	**721,776**
Накопленный износ					
1 января 2019 года	**65,945**	**114,075**	**52,353**	**72,006**	**304,379**
Износ	23,185	5,493	9,943	8,266	**46,887**
Выбытия	(213)	(12,896)	(25,057)	(6,649)	**(44,815)**
31 декабря 2019 года	**88,917**	**106,672**	**37,239**	**73,623**	**306,451**
Износ	23,344	7,767	9,103	6,144	**46,358**
Выбытия	(48)	(625)	(7,711)	(6,595)	**(14,979)**
31 декабря 2020 года	**112,213**	**113,814**	**38,631**	**73,172**	**337,830**
Остаточная балансовая стоимость					
На 31 декабря 2020 года	**346,837**	**7,244**	**23,165**	**6,700**	**383,946**
На 31 декабря 2019 года	**340,342**	**11,321**	**29,636**	**11,873**	**393,172**

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов в составе основных средств отражены полностью самортизированные активы стоимостью 153,965 тыс. тенге и 137,192 тыс. тенге, соответственно.

В декабре 2020 года Компания увеличила стоимость земельных участков и зданий на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «ZT Group». Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий и земельных участков. Общая сумма переоценки составила 373,561 тыс. тенге. Балансовая стоимость земельных участков и зданий после переоценки составила 346,837 тыс. тенге на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: 340,342 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 2020 года составила бы 121,802 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 134,098 тыс. тенге).

11. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

В тыс. тенге	Лицензии	Программное обеспечение	**Итого**
По первоначальной стоимости			
1 января 2019 года	**61,847**	**195,348**	**257,195**
Поступления	1,349	6,592	**7,941**
31 декабря 2019 года	**63,196**	**201,940**	**265,136**
Поступления	–	2,634	**2,634**
31 декабря 2020 года	**63,196**	**204,574**	**267,770**
Накопленная амортизация			
1 января 2019 года	**36,993**	**108,341**	**145,334**
Амортизация	4,218	13,756	**17,974**
31 декабря 2019 года	**41,211**	**122,097**	**163,308**
Амортизация	4,243	13,790	**18,033**
31 декабря 2020 года	**45,454**	**135,887**	**181,341**
Остаточная балансовая стоимость			
На 31 декабря 2020 года	**17,742**	**68,687**	**86,429**
На 31 декабря 2019 года	**21,985**	**79,843**	**101,828**

12. ОТЛОЖЕННЫЕ ЗАТРАТЫ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ

В тыс. тенге	Прим.	**2020 год**	2019 год
На 1 января		**397,689**	211,052
Расходы будущих периодов		**1,434,715**	1,074,955
Амортизация отложенных затрат на приобретение	20	**(1,240,430)**	(888,318)
На 31 декабря		**591,974**	**397,689**

13. АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Авансы, выданные по операционной деятельности	**49,425**	56,301
Расходы будущих периодов	**43,129**	43,829
Авансы, выданные по аренде	**606**	1,811
Итого	**93,160**	**101,941**

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы:		
Платежи к получению	**281,162**	111,259
Задолженность сотрудников	**2,334**	4,443
За вычетом резерва под обесценение	–	–
	283,496	**115,702**
Прочие нефинансовые активы:		
Инвестиции в недвижимость	**62,360**	62,005
Товарно-материальные запасы	**4,690**	13,301
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	**98**	98
Прочее	**2,285**	2,518
	69,433	**77,922**
Итого	**352,929**	**193,624**

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	**2020 год**	2019 год
На 1 января	–	**942**
Восстановление резервов	–	**(942)**
На 31 декабря	–	–

15. РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННЫХ ПРЕМИЙ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ

В тыс. тенге	Прим.	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года	Изменение в резерве незаработанных премий
Резерв незаработанных премий, общая сумма		**4,174,265**	2,512,713	1,661,552
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщиков		**(2,508,416)**	(847,648)	(1,660,768)
Резерв незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков	20	**1,665,849**	**1,665,065**	**784**

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
Резерв незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков	20	**1,665,065**	**1,694,708**	**(29,643)**

16. РЕЗЕРВ УБЫТКОВ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ

В тыс. тенге	**2020 год**			2019 год		
	Общая сумма	**Доля перестра-ховщиков**	**Чистая сумма резерва**	Общая сумма	Доля перестра-ховщиков	Чистая сумма резерва
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ)	**1,499,444**	**(961,453)**	**537,991**	1,182,103	(639,700)	542,403
Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)	**406,688**	**(168,526)**	**238,162**	333,131	(73,615)	259,516
Итого резерв убытков на начало года	**1,906,132**	**(1,129,979)**	**776,153**	**1,515,234**	**(713,315)**	**801,919**
Плюс произошедшие убытки	**921,850**	**225,000**	**1,146,850**	2,018,151	(511,606)	1,506,545
Минус оплаченные убытки	**(1,228,125)**	**23,931**	**(1,204,194)**	(1,627,253)	94,942	(1,532,311)
Изменение в резерве убытков	**(306,275)**	**248,931**	**(57,344)**	**390,898**	**(416,664)**	**(25,766)**
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	**1,119,094**	**(585,989)**	**533,105**	1,499,444	(961,453)	537,991
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	**480,763**	**(295,059)**	**185,704**	406,688	(168,526)	238,162
Итого резерв убытков на конец года	**1,599,857**	**(881,048)**	**718,809**	**1,906,132**	**(1,129,979)**	**776,153**

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.

17. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Задолженность перед перестраховщиками	**995,128**	160,744
Авансы, полученные по страховой деятельности	**37,388**	110,634
Гарантийные обязательства	**29,100**	73,065
Расчеты со страхователями по расторгнутым страховым полисам	**28,676**	8,936
Задолженность перед агентами и брокерами	**21,168**	11,485
Прочие	**1,657**	2,562
Итого	**1,113,117**	**367,426**

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность поставщикам	**6,818**	11,164
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	**1,888**	15,323
Задолженность перед работниками	**587**	2,934
	9,293	**29,421**
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате	**29,124**	71,056
Задолженность по выплатам в пенсионный фонд	**6,241**	6,001
	35,365	**77,057**
Итого	**44,658**	**106,478**

19. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 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 2020 года, сумма объявленных Общим собранием акционеров и выплаченных Компанией дивидендов составила 1,280,000 тыс. тенге (за 2019 год 1,003,305 тыс. тенге).

20. АНАЛИЗ ПРЕМИЙ И УБЫТКОВ

Анализ премий и убытков за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

В тыс. тенге	Страхование имущества	Страхование автотранс-порта	Гражданско-правовая ответствен-ность	Страхование грузов	Обязательное страхование ГПО [i] владельцев автотранс-порта	Медицинское страхование	Прочее страхование[ii]	**Итого**
Страховые премии	1,531,846	350,470	393,116	662,277	2,109,489	900,929	2,651,577	**8,599,704**
Страховые премии, переданные в перестрахование	(1,368,728)	(2,327)	(288,910)	(586,616)	–	(1,237,662)	(2,419,262)	**(5,903,505)**
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	163,118	348,143	104,206	75,661	2,109,489	(336,733)	232,315	**2,696,199**
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков	(3,297)	714	4,631	(1,412)	(25,713)	57,825	(33,532)	**(784)**
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	159,821	348,857	108,837	74,249	2,083,776	(278,908)	198,783	**2,695,415**
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 16)	(24)	(63,231)	3,371	–	(832,547)	(311,545)	(218)	**(1,204,194)**
Изменение в резерве убытков, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 16)	42,935	9,710	3,550	(1,502)	(64,988)	51,013	16,626	**57,344**
Чистая сумма претензий	**42,911**	**(53,521)**	**6,921**	**(1,502)**	**(897,535)**	**(260,532)**	**16,408**	**(1,146,850)**
Комиссионные доходы	29,014	–	2,267	8,051	–		43,259	**82,591**
Комиссионные расходы (Примечание 12)	(63,721)	(70,495)	(58,581)	(16,332)	(974,395)	(535)	(56,371)	**(1,240,430)**
Чистые комиссионные расходы	**(34,707)**	**(70,495)**	**(56,314)**	**(8,281)**	**(974,395)**	**(535)**	**(13,112)**	**(1,157,839)**
Результат страховой деятельности	**168,025**	**224,841**	**59,444**	**64,466**	**211,846**	**(539,975)**	**202,079**	**390,726**

[i] Гражданско-правовая ответственность
[ii] Категория «Прочее страхование», в основном, содержит страхование прочей ответственности, страхование от прочих финансовых убытков, страхование ответственности работодателя, страхование от несчастных случаев и экологическое страхование.

20. АНАЛИЗ ПРЕМИЙ И УБЫТКОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В тыс. тенге	Страхование имущества	Страхование автотранс-порта	Гражданско-правовая ответствен-ность	Страхование грузов	Обязательное страхование ГПО[i] владельцев автотранс-порта	Медицинское страхование	Прочее страхование[ii]	**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 16)	(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 16)	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 12)	(44,021)	(44,579)	(28,909)	(34,608)	(682,186)	(4,881)	(49,134)	**(888,318)**
Чистые комиссионные расходы	**(38,060)**	**(44,579)**	**(26,516)**	**(28,253)**	**(682,186)**	**(4,881)**	**(35,054)**	**(859,529)**
Результат страховой деятельности	**211,984**	**192,954**	**79,341**	**14,969**	**99,055**	**538,234**	**198,684**	**1,335,221**

[i] Гражданско-правовая ответственность
[ii] Категория «Прочее страхование», в основном, содержит страхование прочей ответственности, страхование от прочих финансовых убытков, страхование ответственности работодателя, страхование от несчастных случаев и экологическое страхование.

21. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

В тыс. тенге	**2020 год**	2019 год
Чистая прибыль от продажи финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**90,116**	814
Нереализованная прибыль от переоценки финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**72,785**	263,713
Резерв под обесценение	**(5,465)**	–
Итого	**157,436**	**264,527**

22. ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

В тыс. тенге	**2020 год**	2019 год
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включает:		
Проценты по средствам в банках	**125,300**	274,210
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	**50,948**	108,520
Проценты по соглашениям обратного РЕПО	**37,504**	1,342
Итого процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	**213,752**	**384,072**
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включает:		
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	**199,647**	36,602
Проценты по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**5,617**	149,106
Итого процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	**205,264**	**185,708**
Итого	**419,016**	**569,780**

23. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

В тыс. тенге	Прим.	**2020 год**	2019 год
Заработная плата и другие выплаты		**763,231**	705,180
Износ и амортизация	10,11	**64,391**	64,861
Социальный налог		**54,895**	69,395
Расходы по аренде		**53,501**	49,072
Профессиональные услуги		**39,451**	23,697
Услуги банка		**38,755**	11,143
Расходы по налогам, кроме корпоративного подоходного налога		**24,881**	7,193
Расходы на связь		**17,511**	17,643
Канцелярские принадлежности		**8,321**	16,942
Расходы на маркетинг и рекламу		**8,286**	3,798
Взносы в АО «Фонд гарантирования страховых выплат»		**7,553**	7,986
Транспортные расходы		**5,132**	14,105
Почтовые услуги		**4,106**	6,047
Расходы на страхование		**3,449**	3,897
Командировочные расходы		**3,386**	11,474
Ремонт и техническое обслуживание основных средств		**581**	1,302
Штрафы и пени		–	385
Прочие расходы		**30,113**	79,013
Итого		**1,127,543**	**1,093,133**

24. 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.

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 2020 и 2019 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 2020 и 2019 годов представлены следующим образом:

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резерв под обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	**172,018**	166,553
Резерв под обесценение финансовых активов	**47,648**	214,613
Прочие обязательства	**1,888**	15,323
Итого вычитаемые временные разницы	**221,554**	**396,489**
Облагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	**(274,326)**	(268,294)
Итого облагаемые временные разницы	**(274,326)**	**(268,294)**
Чистые вычитаемые временные разницы	**(52,772)**	128,195
Отложенное налоговое (обязательство) / актив по установленной ставке (20%)	**(10,554)**	25,639
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы	**(10,554)**	**25,639**

Информация о движении отложенного налогового актива представлена следующим образом:

В тыс. тенге	**2020 год**	2019 год
1 января	**25,639**	46,477
Изменение отложенного корпоративного подоходного налога, отраженное в отчете о прибылях или убытках	**(30,225)**	10,399
Изменение отложенного корпоративного подоходного налога, отраженное в отчете об изменениях в капитале	**(5,968)**	(31,237)
31 декабря	**(10,554)**	**25,639**

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:

24. КОРПОРАТИВНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	**2020 год**	2019 год
Прибыль до корпоративного подоходного налога	**364,119**	**1,028,143**
Налог по установленной ставке (20%)	**72,824**	205,629
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Необлагаемые доходы от ценных бумаг	**(49,536)**	(59,977)
Прочие невычитаемые расходы/ (необлагаемые доходы)	**6,937**	(56,900)
Расход по корпоративному подоходному налогу	**30,225**	**88,752**

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлено следующим образом:

В тыс. тенге	**2020 год**	2019 год
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	–	99,151
Изменение отложенного корпоративного подоходного налога, отраженное в отчете о прибылях или убытках	**30,225**	(10,399)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	**30,225**	**88,752**

25. 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	**2020 год**	2019 год
Чистая прибыль	**333,894**	939,391
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	**1,500,000**	1,500,000
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (в тенге)	**222.60**	**626.26**

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 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 2020 и 2019 годов представлена ниже:

В тыс. тенге		**2020 год**			2019 год	
Вид акций	**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**	**6,715,203**	**4,477**	1,500,000	7,640,652	5,094

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 капитала 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.

26. 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 существенной 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 2020 и 2019 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 2020 и 2019 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 долевых 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.

26. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЖЕНИЕ)

Последствия пандемии COVID-19

В связи с быстрым распространением пандемии COVID-19 в 2020 году правительства многих стран, в том числе правительство Республики Казахстана, ввели различные меры по борьбе со вспышкой, включая ограничения на поездки, карантин, закрытие предприятий и других мест и блокировку определенных территорий. Эти меры повлияли на глобальную цепочку поставок, спрос на товары и услуги, а также на масштабы деловой активности. Ожидается, что сама пандемия, а также связанные с ней меры общественного здравоохранения и социальные меры могут повлиять на бизнес организаций в широком спектре отраслей.

Компания продолжает управлять ситуацией в связи с пандемией COVID-19 и реагировать на нее, а также внедрила превентивные меры для обеспечения безопасности своих сотрудников, местных сообществ и других ключевых заинтересованных сторон. Компания принимает меры по снижению доли несрочных расходов и усилению изоляции и ограничению вовлеченности людей в производственные процессы. В результате продолжающейся глобальной пандемии COVID-19 есть неизвестные, но потенциально значительные последствия в виде повышения уровня волатильности, изменений цен на нефть, сбоев в цепочках поставок и снижения спроса. Учитывая глобальный характер операций Компании, Компания может не иметь возможности точно предсказать, какие операции будут затронуты. Руководство Компании считает, что влияние COVID-19 на деятельность Компании было минимальным.

27. 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 2020 и 2019 годов представлена далее:

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**		31 декабря 2019 года	
	Операции с прочими связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	Операции с прочими связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	**18,437**	**1,429,390**	20,229	1,559,893
- прочие связанные стороны	18,437		20,229	
Авансы выданные и прочие активы	–	**446,089**	1,403	295,565
- прочие связанные стороны	–		1,403	
Резерв незаработанных премий	**44,759**	**4,174,265**	51,121	2,512,713
- прочие связанные стороны	44,759		51,121	
Резерв убытков	**10,329**	**1,599,857**	12,285	1,906,132
- прочие связанные стороны	10,329		12,285	
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	**66**	**1,113,117**	355	367,426
- прочие связанные стороны	66		355	
Прочие обязательства	–	**44,658**	1,403	106,478
- прочие связанные стороны	–		1,403	

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	**2020 год**		2019 год	
	Операции с прочими связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	Операции с прочими связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Страховые премии, общая сумма	**100,338**	**8,599,704**	98,251	7,554,722
- прочие связанные стороны	100,338		98,251	
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	**(215)**	**(1,204,194)**	–	(1,532,311)
- прочие связанные стороны	(215)		–	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

В тыс. тенге	**2020 года**		2019 года	
	Операции со связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	**152,177**	**763,231**	68,153	705,180

28. 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 20. 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 2020 и 2019 годов большинство финансовых активов и обязательств были сконцентрированы в Республике Казахстан. Географическая концентрация финансовых активов и обязательств представлена ниже:

28. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Республика Казахстан	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	**31 декабря 2020 года**
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,326,834	102,387	169	**1,429,390**
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	450,411	292,102	370,604	**1,113,117**

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	**1,559,893**
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	253,726	12,763	100,937	**367,426**

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО 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 2020 года	31 декабря 2019 года		
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,489,298	4,112,804	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	31,231	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 2020 года	31 декабря 2019 года		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,091,699	1,750,421	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23,424	24,357	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки с использованием доходности и графиком реструктуризации эмитента

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Компании, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (продолжение)

Финансовые активы	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года		
Здание и земля	346,837	340,342	Уровень 2	На основании рыночного сравнительного подхода, который отражает недавние цены сделок с аналогичными объектами недвижимости, отражающего для участника рынка стоимость строительства активов с аналогичными потребительскими свойствами и возрастом, амортизированную с учетом износа.
Инвестиционное имущество	62,360	62,005	Уровень 2	На основании рыночного сравнительного подхода, который отражает недавние цены сделок с аналогичными объектами недвижимости, отражающего для участника рынка стоимость строительства активов с аналогичными потребительскими свойствами и возрастом.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3 в течение 2020 и 2019 годов не производилось.

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 примерно равна их справедливой стоимости.

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Денежные средства и их эквиваленты	1,187,879	1,187,879	14,188	14,188
Средства в банках	1,482,143	1,482,143	1,813,568	1,813,568
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,429,390	1,429,390	1,559,893	1,559,893
Прочие финансовые активы	283,496	283,496	115,702	115,702
Итого	**4,382,908**	**4,382,908**	**3,503,351**	**3,503,351**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,075,729	1,075,729	256,792	256,792
Прочие финансовые обязательства	9,293	9,293	29,421	29,421
Итого	**1,085,022**	**1,085,022**	**286,213**	**286,213**

30. 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).

30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Фактическая маржа платежеспособности	**4,780,410**	4,967,188
Минимальная маржа платежеспособности	**2,024,145**	1,651,785
Маржа платежеспособности	**2.36**	**3.01**

31. 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.

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам.

В тыс. тенге	BBB>	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	**31 декабря 2020 года**
Денежные средства и их эквиваленты*	–	–	16,835	–	**16,835**
Соглашения обратного РЕПО	–	1,170,861	–	–	**1,170,861**
Средства в банках	–	–	1,482,143	–	**1,482,143**
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	516,472	1,319,382	653,444	–	**2,489,298**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	1,518,110	573,588	23,425	**2,115,123**
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	7,643	77,562	1,344,185	**1,429,390**
Прочие финансовые активы	–	–	–	283,496	**283,496**

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**

**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 2020 и 2019 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.

31. 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 2020 года**
Финансовые активы		–	–	–	–	–	–	**–**
Соглашения обратного РЕПО	8.95%	1,170,861	–	–	–	–	–	**1,170,861**
Средства в банках	4.75%	–	–	1,482,143	–	–	–	**1,482,143**
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.46%	–	–	–	653,444	1,835,854	–	**2,489,298**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.83%	–	–	217,701	1,415,699	458,299	–	**2,091,699**
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		**1,170,861**	–	**1,699,844**	**2,069,143**	**2,294,153**	–	**7,234,001**
Денежные средства и их эквиваленты		17,018	–	–	–	–	–	**17,018**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		–	–	–	–	5,758	17,666	**23,424**
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		819,234	64,607	545,549	–	–	–	**1,429,390**
Прочие финансовые активы		–	188,402	7,324	87,770	–	–	**283,496**
		2,007,113	**253,009**	**2,252,717**	**2,156,913**	**2,299,911**	**17,666**	**8,987,329**
Финансовые обязательства		–	–	–	–	–	–	**–**
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		252,883	439,428	383,418	–	–	–	**1,075,729**
Прочие финансовые обязательства		1,465	7,828	–	–	–	–	**9,293**
		254,348	**447,256**	**383,418**	–	–	–	**1,085,022**
Разница между финансовыми активами и обязательствами		1,752,765	(194,247)	1,869,299	2,156,913	2,299,911	17,666	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		**1,170,861**	**1,170,861**	**2,870,705**	**4,939,848**	**7,234,001**	**7,234,001**	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, в процентном соотношении к итого финансовым активам		**13%**	**13%**	**32%**	**55%**	**80%**		

31. 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**
Финансовые активы								
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**
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		–	–	**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**
Финансовые обязательства								
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	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		–	–	**3,244,939**	**4,567,469**	**7,708,024**	**7,708,957**	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, в процентном соотношении к итого финансовым активам		–	–	**34%**	**48%**	**81%**		

31. 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 2020 и 2019 годов, 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=420.91 тенге	Евро 1=516.79 тенге	**Итого на 31 декабря 2020 года**
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	6,893	10,125	–	**17,018**
Соглашение обратного РЕПО	1,170,861	–	–	**1,170,861**
Средства в банках	765,907	716,236	–	**1,482,143**
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	516,472	1,972,826	–	**2,489,298**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23,424	2,091,699	–	**2,115,123**
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,396,821	29,349	3,220	**1,429,390**
Прочие финансовые активы	283,496	–	–	**283,496**
Итого финансовые активы	**4,163,874**	**4,820,235**	**3,220**	**8,987,329**
Финансовые обязательства:				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	723,666	352,063	–	**1,075,729**
Прочие финансовые обязательства	9,293	–	–	**9,293**
Итого финансовые обязательства	**732,959**	**352,063**	–	**1,085,022**
Открытая позиция	**3,430,915**	**4,468,172**	**3,220**	**7,902,307**

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валютный риск (продолжение)

В тыс. тенге	Тенге	Доллар США 1=382.59 тенге	Евро 1=429 тенге	**Итого на 31 декабря 2019 года**
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	8,169	6,019	–	**14,188**
Средства в банках	1,276,749	536,819	–	**1,813,568**
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	899,961	3,244,074	–	**4,144,035**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	427,254	1,347,524	–	**1,774,778**
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,490,744	66,476	2,673	**1,559,893**
Прочие финансовые активы	115,702	–	–	**115,702**
Итого финансовые активы	**4,218,579**	**5,200,912**	**2,673**	**9,422,164**
Финансовые обязательства:				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	194,088	62,704	–	**256,792**
Прочие финансовые обязательства	29,421	–	–	**29,421**
Итого финансовые обязательства	**223,509**	**62,704**	**–**	**286,213**
Открытая позиция	**3,995,070**	**5,138,208**	**2,673**	**9,135,951**

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 2020 и 2019 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 2020 и 2019 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 2020 и 2019 годов.

Влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости активов на 31 декабря 2020 года и 2019 годов представлены следующим образом:

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**		31 декабря 2019 года	
	Тенге/ Доллар США 15%	**Тенге/ Доллар США -15%**	Тенге/ Доллар США 15%	Тенге/ Доллар США -15%
Влияние на прибыль или убыток и капитал	**670,226**	**(670,226)**	770,731	(770,731)

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**		31 декабря 2019 года	
	Тенге/Евро 15%	**Тенге/Евро -15%**	Тенге/Евро 15%	Тенге/Евро -15%
Влияние на прибыль или убыток и капитал	**483**	**(483)**	401	(401)

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валютный риск (продолжение)

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.

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. Основной способ, устранения подверженности риску, является использование перестрахования, при котором Компания уступает часть страхового риска несвязанной третьей стороне.

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страховой риск (продолжение)

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 2020 года достоверно оценены. Однако, из-за присущей процессу формирования резервов неопределенности, имеется вероятность того, что данные оценки в конечном итоге окажутся иными.

Анализ истории убытков (брутто) за 2020 год:

В тыс. тенге	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	**Итого**
Год происшествия							
На конец года	1,074,856	1,287,605	1,314,307	1,270,578	1,515,234	1,906,132	
Через год	591,517	520,700	518,783	576,682	1,187,936	927,695	
Через два года	310,221	282,064	613,455	412,897	318,805	–	
Через три года	4,551	24,193	103,796	3,218	–	–	
Через четыре года	13,728	5,513	8,681	–	–	–	
Через пять лет	2,525	–	–	–	–	–	
Текущая оценка накопленного убытка	**–**	**–**	**8,681**	**3,218**	**318,805**	**927,695**	**1,258,399**
На конец года	591,517	520,700	518,783	576,682	1,187,936	927,695	
Через год	901,738	802,764	1,132,238	989,579	1,506,741	–	
Через два года	906,289	826,957	1,236,033	992,797	–	–	
Через три года	920,017	832,470	1,244,715	–	–	–	
Через четыре года	922,542	–	–	–	–	–	
Через пять лет	–	–	–	–	–	–	
Выплаты на дату с нарастающим эффектом	**922,542**	**832,470**	**1,244,715**	**992,797**	**1,506,741**	**927,695**	**6,426,960**
Всего неурегулированных требований брутто от общего страхования	**(922,542)**	**(832,470)**	**(1,236,034)**	**(989,579)**	**(1,187,936)**	**–**	**(5,168,561)**
Текущий профицит	**1,074,856**	**1,287,605**	**1,305,626**	**1,267,360**	**1,196,429**		
% профицита брутто резерва	100.00%	100.00%	99.34%	99.75%	78.96%		

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.

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На дату выпуска финансовой отчетности существенные события после отчетной даты, требующие раскрытия отсутствуют.