



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

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 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	7-55

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 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 2021 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 2021 года, была утверждена к выпуску 25 апреля 2022 года руководством Компании:

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ахметжанова Д. Д.

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 2021 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 2021 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.

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:

- проверку 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 2021 года.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию, представленную в Годовом отчете за 2021 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 2021 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.

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.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление в 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

25 апреля 2022 года
Республика Казахстан, г. Алматы

Ержан Досымбеков

Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»

Государственная лицензия на ~~занятие~~ аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан: серия №18015053, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан 3 августа 2018 года



АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2,849,858	1,187,879
Средства в банках	6	1,121,193	1,482,143
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	–	2,489,298
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	3,390,616	2,115,123
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщиков	15	1,739,592	2,508,416
Резерв убытков, доля перестраховщиков	16	249,567	881,048
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	9	2,480,056	1,429,390
Основные средства	10	358,135	383,946
Нематериальные активы	11	69,782	86,429
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		101,617	142,348
Отложенные затраты на приобретение	12	451,623	591,974
Авансы выданные	13	141,639	93,160
Прочие активы	14	145,234	352,929
ИТОГО АКТИВЫ		13,098,912	13,744,083
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	1,500,000	1,500,000
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(144,274)	(18,965)
Фонд переоценки имущества		171,190	180,028
Нераспределенная прибыль		5,385,689	5,140,569
ИТОГО КАПИТАЛ		6,912,605	6,801,632
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Отложенное налоговое обязательство	25	4,047	10,554
Резерв незаработанных премий	15	3,060,760	4,174,265
Резерв убытков	16	941,062	1,599,857
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	17	2,135,082	1,113,117
Прочие обязательства	18	45,356	44,658
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		6,186,307	6,942,451
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		13,098,912	13,744,083

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер


 Ахметжанова Д.Д.


 Усенова М.О.

25 апреля 2022 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2021 год	2020 год
Страховые премии, общая сумма	20	7,213,306	8,599,704
Страховые премии, переданные в перестрахование	20	(4,606,536)	(5,903,505)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование		2,606,770	2,696,199
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	15, 20	344,681	(784)
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование		2,951,451	2,695,415
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	16, 20	(1,127,757)	(1,204,194)
Изменение в резерве убытков, за вычетом доли перестраховщиков	16, 20	27,314	57,344
Чистая сумма претензий, за вычетом переданных в перестрахование		(1,100,443)	(1,146,850)
Комиссионные доходы	20	42,574	82,591
Комиссионные расходы	20	(1,204,885)	(1,240,430)
Чистые комиссионные расходы		(1,162,311)	(1,157,839)
Результат от страховой деятельности		688,697	390,726
Инвестиционный доход	21	9,661	157,436
Процентный доход	22	402,017	419,016
Инвестиционный доход		411,678	576,452
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	24	95,089	521,432
Восстановление / (формирование) резерва под обесценение финансовых активов		11,524	(20,000)
Прочие доходы, нетто		50,864	23,052
Прочий доход		157,477	524,484
Операционные расходы	23	(1,020,424)	(1,127,543)
Прибыль до корпоративного подоходного налога		237,428	364,119
Расходы по корпоративному подоходному налогу	25	(1,146)	(30,225)
Чистая прибыль за год		236,282	333,894
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная (в тенге)	26	157.52	222.60

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 апреля 2022 года
Республика Казахстан, г. Алматы



Ахметжанова Д.Д.

Усенова М.О.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

**ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
Чистая прибыль за год	236,282	333,894
Прочий совокупный доход		
<i>Прочий совокупный доход, который впоследствии не будет реклассифицирован в состав прибылей или убытков:</i>		
Чистая прибыль от переоценки имущества за вычетом в 2020 году корпоративного подоходного налога в сумме 5,968 тыс. тенге	-	23,871
<i>Прочий совокупный доход, который впоследствии может быть реклассифицирован в состав прибылей или убытков:</i>		
Чистый убыток от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом корпоративного подоходного налога ноль тенге)	(125,309)	(18,613)
Прочий совокупный доход	(125,309)	5,258
Итого совокупный доход	110,973	339,152

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 апреля 2022 года
Республика Казахстан, г. Алматы



Ахметжанова Д.Д.

Усенова М.О.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	Акционерный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки имущества	Нераспределенная прибыль	Итого
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, имеющих в наличии для продажи		–	(18,613)	–	–	(18,613)
<i>Итого совокупный (убыток) / доход</i>		–	<i>(18,613)</i>	<i>23,871</i>	<i>333,894</i>	<i>339,152</i>
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
Чистая прибыль за год		–	–	–	236,282	236,282
Прочий совокупный убыток от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		–	(125,309)	–	–	(125,309)
<i>Итого совокупный (убыток) / доход</i>		–	<i>(125,309)</i>	–	<i>236,282</i>	<i>110,973</i>
Амортизация фонда переоценки имущества		–	–	(8,838)	8,838	–
На 31 декабря 2021 года		1,500,000	(144,274)	171,190	5,385,689	6,912,605

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 апреля 2022 года
Республика Казахстан, г. Алматы



АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

В тыс. тенге	Прим.	2021 год	2020 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до корпоративного подоходного налога		237,428	364,119
Корректировки на:			
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков	20	(344,681)	784
Изменение в резерве убытков, за вычетом доли перестраховщиков	20	(27,314)	(57,344)
Изменение начисленных процентов	22	(402,017)	(419,016)
Износ и амортизацию	10, 11	58,515	64,391
(Прибыль) / убыток от продажи основных средств		(23,043)	925
Нереализованный убыток / (прибыль) от переоценки финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	667	(72,785)
Изменение отложенных затрат на приобретение		140,351	(194,285)
Формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности	9	–	20,000
Нереализованная прибыль от переоценки иностранных валют		(93,269)	(522,878)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(402,277)	(816,089)
Изменение операционных активов и обязательств			
<i>(Увеличение) / уменьшение операционных активов:</i>			
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		(1,052,092)	107,388
Авансы выданные		(46,558)	10,173
Прочие активы		215,301	(160,750)
<i>Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		1,060,495	735,930
Прочие обязательства		600	(59,275)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		(229,531)	(182,623)
Процентные доходы полученные		364,154	759,419
Уплаченный корпоративный подоходный налог		(7,653)	(5,101)
Чистые денежные средства полученные от операционной деятельности		126,970	571,695

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Прим.	2021 год	2020 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10, 11	(39,100)	(10,852)
Размещение средств в банках		(7,540,402)	(11,804,908)
Поступления от погашения средств в банках		7,899,249	12,127,272
Поступления от продажи финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		989,011	1,793,221
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(440,106)	(1,306,168)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		671,738	1,049,976
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		1,540,390	1,848,541
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды выплаченные	19	–	(1,280,000)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		–	(1,280,000)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1,667,360	1,140,236
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(5,381)	33,455
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	5	1,187,879	14,188
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	5	2,849,858	1,187,879

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 апреля 2022 года
Республика Казахстан, г. Алматы



Ахметжанова Д.Д.

Усенова М.О.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания имела 10 офисов продаж (2020: 12), расположенных в Республике Казахстан.

Среднее количество сотрудников Компании в течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 годов, составляло 134 и 180 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Компания является 100% дочерней организацией ТОО «Dostyk Leasing» (далее – «Материнская компания»).

Конечными контролирующими сторонами по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов являются:

	31 декабря 2021 года,	31 декабря 2020 года,
	% владения	% 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.

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 2020 года, за исключением принятых новых стандартов и интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2021 года. Компания не применяла досрочно стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСБУ (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (далее – «IBOR») заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой.

Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискового компонента в рамках отношений хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, действующие после 30 июня 2021 года» – Поправки к МСФО (IFRS) 16

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 отразилось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30 июня 2021 года, но в связи с продолжающимся влиянием пандемии Covid-19 31 марта 2021 года Совет по МСФО решил продлить срок применения упрощений практического характера до 30 июня 2022 года.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, действующие после 30 июня 2021 года» – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (продолжение)

Новая поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты. У Компании отсутствуют какие-либо предоставленные уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19, но в случае необходимости она планирует применять упрощения практического характера в течение допустимого периода. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Компании.

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

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Компании. Компания планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после 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 стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСБУ (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

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.

В настоящее время Компания проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчетность.

Руководство Компании ожидает применение упрощенного подхода (или распределение премий) для краткосрочных договоров, который может применяться к контрактам, срок покрытия которых составляет 12 месяцев или менее, или для которых такое упрощение приведет к оценке обязательства по оставшемуся покрытию, которая не будет существенно отличаться от оценки, полученной при применении общей модели. Упрощение будет применяться к оценке обязательства по оставшемуся страховому покрытию, которое не требует разбивать на текущую стоимость будущих денежных потоков (Present value of future cashflows), поправку на риск и маржу за договорные услуги (Contract service margin), а скорее будет основано на полученной премии, за вычетом заработанной премии и неамортизированных денежных потоках от приобретения. Обязательства по понесенным убыткам будут оцениваться в соответствии с общей моделью, согласно которой все понесенные убытки будут подлежать дисконтированию и корректировке с учетом риска.

Руководство Компании также ожидает что представление выручки по договорам страхования, больше не будет включать валовую подписанную премию или инвестиционные компоненты. Кроме того, страховая выручка и расходы на страховые услуги будут представлены за вычетом перестрахования, а результат перестрахования будет включен в расходы на страховые услуги. Согласно МСФО (IFRS) 17 страховые обязательства подлежат дисконтированию; списание дисконта по страховым обязательствам будет частью инвестиционного результата, а не результата страховой услуги.

Компания продолжает оценивать влияние применения как МСФО (IFRS) 17, так и МСФО (IFRS) 9. Компания ожидает, что к большинству выпущенных ею договоров страхования, не связанных со страхованием жизни, и договоров перестрахования, действующих на дату перехода, будет применяться МСФО (IFRS) 17 упрощенный подход и намеревается применять упрощенный подход к таким договорам в соответствии с МСФО (IFRS) 17. Поскольку Компания уже применяет наилучшую оценку резервирования в соответствии с текущей учетной политикой, ожидается, что внедрение МСФО (IFRS) 17 не окажет значительного влияния на номинальные резервы, не связанные с пожизненным сроком. Компания также ожидает, что значительная часть ее обязательств по страхованию жизни (включая обязательства по паевому страхованию) будет удовлетворять требованиям в качестве договоров прямого участия в соответствии с МСФО (IFRS) 17. Для большинства действующих договоров страхования и перестрахования Компания намеревается применить предусмотренную в МСФО (IFRS) 17 возможность разбивать финансовые доходы или расходы (пере)страхования на прибыль или убыток и прочий совокупный доход. В этом варианте свертывание дисконта в составе прибыли или убытка в соответствии с общей моделью и упрощенным подходом основано на фиксированных ставках дисконтирования и разнице между текущими ставками, и оценка фиксированных ставок в связи с изменением ставок дисконтирования представлена в прочем совокупном доходе. Соответственно, Компания ожидает, что большинство удерживаемых долговых инструментов будут учитываться по справедливой стоимости, а изменения справедливой стоимости будут отражаться в прочем совокупном доходе. По состоянию на 31 декабря 2021 года было невозможно количественно определить потенциальное влияние на финансовое положение или результаты деятельности Компании после принятия этих стандартов.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Поправки к МСБУ (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и 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.

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, начавшихся 1 января 2022 года или после этой даты, и применяются перспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

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.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 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, начавшихся 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.

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, начавшихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для 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 уточняется состав сумм коммиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств» (продолжение)

К таким суммам относятся только те коммиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая коммиссионное 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, начавшихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Компания продолжает учет финансовых инструментов в соответствии с МСБУ (IAS) 39 и применит поправку МСФО (IFRS) 9 в отношении финансовых инструментов, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применит данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСБУ (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСБУ (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

Поправки к МСБУ (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСБУ (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСБУ (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Компании.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 2021 года	31 декабря 2020 года
Доллар США	431.80	420.91
Евро	489.10	516.79
Российский рубль	5.76	5.62

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.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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.

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

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

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

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения (продолжение)

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, имеющих 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 производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы 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.

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

Соглашения РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам

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

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

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Соглашения РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам (продолжение)

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.

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.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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, она списывается за счет резерва под обесценение. Списание дебиторской задолженности происходит после принятия руководством Компании всех возможных мер по взысканию причитающихся Компании сумм. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях или убытках в периоде возмещения.

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.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов (продолжение)

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.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Средства в банках

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

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

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

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Перестрахование (продолжение)

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.

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Основные средства (продолжение)

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	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.

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).

Выпущенные финансовые обязательства и долевыe инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Выпущенные финансовые обязательства и долевыe инструменты (продолжение)

Долевыe инструменты (продолжение)

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов Компании после вычета всех ее обязательств. Долевыe инструменты, выпущенные Компанией, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск. Выкуп собственных долевыx 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.

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.

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.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение (продолжение)

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.

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

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

принятых в перестрахование премий по расторгнутым договорам и претензии по принятому перестрахованию. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию учитывается по амортизируемой стоимости.

Резервы

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

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Резервы (продолжение)

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.

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

Оплаченные убытки и изменение резервов убытков учитываются в отчете о прибылях 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 скидки) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

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

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

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

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

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)

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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 2021 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»).

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.

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

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

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

- метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson);

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

- метод Мака;

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

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

Расчет резерва убытков Компании по классу ОСНС произведен методом Мака. Для построения треугольника убытков в методе Мака была использована статистика по страховым выплатам Компании по классу ОСНС произошедшие за период с 2009 по 2021 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 2021 и 2020 годов общая стоимость дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию составляла 2,480,056 тыс. тенге и 1,429,390 тыс. тенге, соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 47,648 тыс. тенге и 47,648 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» (Примечание 10). На 31 декабря 2020 года балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 346,837 тыс. тенге, на 31 декабря 2021 года Компания провела анализ изменения цен на рынке Республики Казахстан и пришла к выводу что изменение за 2021 год было не существенным и поэтому не проводила переоценку основных средств категории «здания и земля».

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Соглашения обратного РЕПО	2,843,949	1,170,861
Текущие банковские счета в тенге	5,040	6,022
Наличность в кассе	446	183
Карточные счета	226	207
Текущие счета по управлению активами	197	481
Текущие банковские счета в иностранной валюте	–	10,125
Итого	2,849,858	1,187,879

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Справедливая стоимость залогового обеспечения и балансовая стоимость по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости»	2,841,945	2,840,968	492,712	453,912
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,004	2,004	–	–
Ноты НБРК	–	–	678,149	678,447
Итого	2,843,949	2,842,972	1,170,861	1,132,359

6. СРЕДСТВА В БАНКАХ

В тыс. тенге	Ставка, %	31 декабря 2021 года	Ставка, %	31 декабря 2020 года
<i>Средства на депозитах в банках:</i>				
АО «Банк ЦентрКредит»	0.9%	710,401	1.5%	716,236
ДБ АО «Сбербанк России»	8.5%	410,792	8.0%	765,907
Итого		1,121,193		1,482,143

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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 2021 и 2020 годов состоят из долговых ценных бумаг:

В тыс. тенге	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2021 года	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги:				
Министерство финансов Республики Казахстан	–	–	4.88%	1,319,382
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	–	–	7.25%	653,444
Международная финансовая корпорация	–	–	7.25%	516,472

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Итого	–	2,489,298
--------------	---	------------------

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги	3,372,950	2,097,457
Долевые ценные бумаги	17,666	17,666
Итого	3,390,616	2,115,123

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2021 года	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги:				
Министерство финансов Республики Казахстан	4.88%	1,448,148	4.88%	229,858
АО «Банк развития Казахстана»	4.125% - 6.00%	679,528	4.125% - 6.00%	661,958
Международная финансовая корпорация	8.30%	422,568	–	–
АО «Казахстанский фонд устойчивости»	9.50%	422,536	–	–
SB Capital S.A.	6.13%	400,170	6.13%	408,594
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	–	–	5.50% - 7.25%	573,588
АО «Альфа-Банк»	–	–	7.75%	217,701
АО «Казахстан Кагазы»	–	–	13.00%	5,758
Итого		3,372,950		2,097,457

В тыс. тенге	Доля владения %	31 декабря 2021 года	Доля владения %	31 декабря 2020 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 2021 и 2020 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 2021 года	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность страхователей и агентов по онлайн продажам	2,513,687	1,459,472
Дебиторская задолженность перестрахователей	10,896	9,133
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	3,121	8,433
	2,527,704	1,477,038
За вычетом резерва под обесценение	(47,648)	(47,648)
Итого	2,480,056	1,429,390

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

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
На 1 января	47,648	264,220
Формирование резервов	–	20,000
Списание резервов	–	(236,572)
На 31 декабря	47,648	47,648

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

В тыс. тенге	Здания и земля	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Прочие	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости					
1 января 2020 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
Поступления	–	2,076	36,990	34	39,100
Выбытия	(13,022)	(230)	(35,673)	(10,856)	(59,781)
31 декабря 2021 года	446,028	122,904	63,113	69,050	701,095
Накопленный износ					
1 января 2020 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
Износ	25,585	6,108	7,241	2,934	41,868
Выбытия	(3,757)	(230)	(22,848)	(9,903)	(36,738)
31 декабря 2021 года	134,041	119,692	23,024	66,203	342,960
Остаточная балансовая стоимость					
На 31 декабря 2021 года	311,987	3,212	40,089	2,847	358,135
На 31 декабря 2020 года	346,837	7,244	23,165	6,700	383,946

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов в составе основных средств отражены полностью самортизированные активы стоимостью 176,561 тыс. тенге и 153,965 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.

На 31 декабря 2021 года Компания провела анализ изменения цен на землю и недвижимость, и пришла к выводу что изменения на рынке незначительные и не переоценивала основные средства категории «здания и земля».

Справедливая стоимость земельных участков и зданий Компании относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

11. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

В тыс. тенге	Лицензии	Программное обеспечение	Итого
По первоначальной стоимости			
1 января 2020 года	63,196	201,940	265,136
Поступления	–	2,634	2,634
31 декабря 2020 года	63,196	204,574	267,770
Поступления	–	–	–
31 декабря 2021 года	63 196	204 574	267 770
Накопленная амортизация			
1 января 2020 года	41,211	122,097	163,308
Амортизация	4,243	13,790	18,033
31 декабря 2020 года	45,454	135,887	181,341
Амортизация	2,871	13,776	16,647
31 декабря 2021 года	48,325	149,663	197,988
Остаточная балансовая стоимость			
На 31 декабря 2021 года	14,871	54,911	69,782
На 31 декабря 2020 года	17,742	68,687	86,429

12. ОТЛОЖЕННЫЕ ЗАТРАТЫ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ

В тыс. тенге	Прим.	2021 год	2020 год
На 1 января		591,974	397,689
Расходы будущих периодов		1,064,534	1,434,715
Амортизация отложенных затрат на приобретение	20	(1,204,885)	(1,240,430)
На 31 декабря		451,623	591,974

13. АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Авансы, выданные по операционной деятельности	127,386	49,425
Расходы будущих периодов	12,830	43,129
Авансы, выданные по аренде	1,423	606
Итого	141,639	93,160

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

В тыс. тенге		31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы:			
Платежи к получению		68,995	281,162
Задолженность работников		1,348	2,334
		70,343	283,496
Прочие нефинансовые активы:			
Инвестиции в недвижимость		62,360	62,360
Товарно-материальные запасы		5,018	4,690
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога		98	98
Прочее		7,415	2,285
		74,891	69,433
Итого		145,234	352,929

15. РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННЫХ ПРЕМИЙ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	Изменение в резерве незаработанных премий
Резерв незаработанных премий, общая сумма		3,060,760	4,174,265	(1,113,505)
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщиков		(1,739,592)	(2,508,416)	768,824
Резерв незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков	20	1,321,168	1,665,849	(344,681)

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

16. РЕЗЕРВ УБЫТКОВ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ

В тыс. тенге	2021 год			2020 год		
	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма резерва	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма резерва
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ)	1,119,094	(585,989)	533,105	1,499,444	(961,453)	537,991
Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)	480,763	(295,059)	185,704	406,688	(168,526)	238,162
Итого резерв убытков на начало года	1,599,857	(881,048)	718,809	1,906,132	(1,129,979)	776,153
Плюс произошедшие убытки	583,519	516,924	1,100,443	921,850	225,000	1,146,850
Минус оплаченные убытки	(1,242,314)	114,557	(1,127,757)	(1,228,125)	23,931	(1,204,194)
Изменение в резерве убытков	(658,795)	631,481	(27,314)	(306,275)	248,931	(57,344)
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	413,385	(7,163)	406,222	1,119,094	(585,989)	533,105
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	527,677	(242,404)	285,273	480,763	(295,059)	185,704
Итого резерв убытков на конец года	941,062	(249,567)	691,495	1,599,857	(881,048)	718,809

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

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

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

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****17. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ**

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Задолженность перед перестраховщиками	1,221,607	995,128
Авансы, полученные по страховой деятельности	806,099	37,388
Задолженность перед агентами и брокерами	66,820	21,168
Расчеты со страхователями по расторгнутым страховым полисам	37,324	28,676
Гарантийные обязательства	–	29,100
Прочие	3,232	1,657
Итого	2,135,082	1,113,117

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	12,026	1,888
Задолженность поставщикам	10,198	6,818
Задолженность перед работниками	1,018	587
	23,242	9,293
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате	17,391	29,124
Задолженность по выплатам в пенсионный фонд	4,723	6,241
	22,114	35,365
Итого	45,356	44,658

19. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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 2021 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (за 2020 год: 1,280,000 тыс. тенге).

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

20. АНАЛИЗ ПРЕМИЙ И УБЫТКОВ

Анализ премий и убытков за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

В тыс. тенге	Страхование имущества	Страхование автотранспорта	Гражданско-правовая ответственность	Страхование грузов	Обязательное страхование ГПО ⁽ⁱ⁾ владельцев автотранспорта	Медицинское страхование	Прочее страхование ⁽ⁱⁱ⁾	Итого
Страховые премии	1,900,696	302,259	582,234	149,028	1,467,646	1,525,292	1,286,151	7,213,306
Страховые премии, переданные в перестрахование	(1,693,739)	(2,075)	(454,224)	(140,751)	–	(1,164,536)	(1,151,211)	(4,606,536)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	206,957	300,184	128,010	8,277	1,467,646	360,756	134,940	2,606,770
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков	7,599	46,101	11,382	10,015	263,021	(29,012)	35,575	344,681
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	214,556	346,285	139,392	18,292	1,730,667	331,744	170,515	2,951,451
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 16)	(1,149)	(57,892)	(13,654)	–	(902,226)	(152,602)	(234)	(1,127,757)
Изменение в резерве убытков, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 16)	12,150	(11,396)	(2,917)	2,982	33,514	(17,769)	10,750	27,314
Чистая сумма претензий	11,001	(69,288)	(16,571)	2,982	(868,712)	(170,371)	10,516	(1,100,443)
Комиссионные доходы	14,879	–	7,037	2,262	–	–	18,396	42,574
Комиссионные расходы (Примечание 12)	(114,905)	(63,796)	(42,485)	(12,845)	(911,897)	(218)	(58,739)	(1,204,885)
Чистые комиссионные расходы	(100,026)	(63,796)	(35,448)	(10,583)	(911,897)	(218)	(40,343)	(1,162,311)
Результат страховой деятельности	125,531	213,201	87,373	10,691	(49,942)	161,155	140,688	688,697

⁽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.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

20. АНАЛИЗ ПРЕМИЙ И УБЫТКОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В тыс. тенге	Страхование имущества	Страхование автотранспорта	Гражданско-правовая ответственность	Страхование грузов	Обязательное страхование ГПО ⁽ⁱ⁾ владельцев автотранспорта	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.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

21. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
Чистая прибыль от продажи финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,328	90,116
Нереализованный (убыток) / прибыль от переоценки финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(667)	72,785
Резерв под обесценение	–	(5,465)
Итого	9,661	157,436

22. ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
<i>Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включает:</i>		
Проценты по соглашениям обратного РЕПО	207,966	37,504
Проценты по средствам в банках	51,022	125,300
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	–	50,948
Итого процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	258,988	213,752
<i>Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включает:</i>		
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	143,029	199,647
Проценты по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	5,617
Итого процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	143,029	205,264
Итого	402,017	419,016

23. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

В тыс. тенге	Прим.	2021 год	2020 год
Заработная плата и другие выплаты		702,997	763,231
Износ и амортизация	10, 11	58,515	64,391
Расходы по операционной аренде		51,771	53,501
Социальный налог		47,296	54,895
Расходы на маркетинг и рекламу		24,036	8,286
Расходы по налогам, кроме корпоративного подоходного налога		23,629	24,881
Расходы на связь		22,873	17,511
Услуги банка		21,589	38,755
Профессиональные услуги		16,821	39,451
Канцелярские принадлежности		6,345	8,321
Транспортные расходы		6,267	5,132
Расходы на страхование		5,266	3,449
Взносы в АО «Фонд гарантирования страховых выплат»		5,236	7,553
Почтовые услуги		4,104	4,106
Командировочные расходы		2,698	3,386
Ремонт и техническое обслуживание основных средств		1,839	581
Прочие расходы		19,142	30,113
Итого		1,020,424	1,127,543

24. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
Нереализованная прибыль	99,887	1,717,948
Торговые операции, нетто	(4,798)	(1,196,516)
Итого	95,089	521,432

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

25. КОРПОРАТИВНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

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

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 2021 и 2020 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 2021 и 2020 годов представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резерв под обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	165,123	172,018
Резерв под обесценение финансовых активов	47,648	47,648
Прочие обязательства	12,026	1,888
Итого вычитаемые временные разницы	224,797	221,554
Облагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(245,032)	(274,326)
Итого облагаемые временные разницы	(245,032)	(274,326)
Чистые вычитаемые временные разницы	(20,235)	(52,772)
Ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Чистые отложенные налоговые обязательства	(4,047)	(10,554)

Информация о движении отложенного налогового актива представлена следующим образом:

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
1 января	(10,554)	25,639
Изменение отложенного корпоративного подоходного налога, отраженное в отчете о прибылях или убытках	6,507	(30,225)
Изменение отложенного корпоративного подоходного налога, отраженное в отчете об изменениях в капитале	–	(5,968)
31 декабря	(4,047)	(10,554)

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

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

25. КОРПОРАТИВНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
Прибыль до корпоративного подоходного налога	237,428	364,119
Налог по установленной ставке (20%)	47,486	72,824
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Необлагаемые доходы от ценных бумаг	(68,518)	(49,536)
Прочие невычитаемые расходы	14,525	6,937
(Экономия) / расход по корпоративному подоходному налогу	(6,507)	30,225

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлено следующим образом:

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	7,653	–
Изменение отложенного корпоративного подоходного налога, отраженное в отчете о прибылях или убытках	(6,507)	30,225
Расходы по корпоративному подоходному налогу	1,146	30,225

В течение 2021 года предоплата по корпоративному подоходному налогу в сумме 40,731 тыс. тенге была зачтена против налога, подлежащего удержанию у источника выплаты и перечислению в бюджет.

26. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

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

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
Чистая прибыль	236,282	333,894
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)	157.52	222.60

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Компания не имела привилегированных акций.

Компания рассчитала балансовую стоимость одной простой акции в соответствии с методологией расчетов балансовой стоимости одной простой акции, предоставленной КФБ. Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлена ниже:

Вид акций	2021 год			2020 год		
	Акции в обращении	Сумма для расчета балансовой стоимости (тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (тенге)	Акции в обращении	Сумма для расчета балансовой стоимости (тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (тенге)
Простые акции	1,500,000	6,842,823	4,562	1,500,000	6,715,203	4,477

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.

27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски

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

Налогообложение

Поскольку интерпретация налогового законодательства Республики Казахстан руководством может отличаться от интерпретации налоговых органов, операции могут быть оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство считает, что Компания произвела все налоговые выплаты и в 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 2021 и 2020 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 2021 и 2020 годов у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Среда, в которой осуществляется финансово-хозяйственная деятельность Компании

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

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

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

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

27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Последствия пандемии COVID-19

В связи с продолжающимся распространением пандемии Covid-19 с 2020 года, многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая проведение массовой вакцинации населения, введение ограничений на поездки, карантин, ограничение работы предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством Республики Казахстан были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания Covid-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения Covid-19.

Компания поддерживает меры, предпринимаемые в Республике Казахстан, включая поощрение проведения вакцинации персонала Компании и оценила эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Компании считает, что пандемия Covid-19 не оказала существенного влияния на финансовые и операционные результаты Компании.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Компании со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлена далее:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Операции с связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции с связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	18,203	2,480,056	18,437	1,429,390
- компании под общим контролем	17,865		18,437	
- ключевой управленческий персонал Компании	338		-	
Авансы выданные и прочие активы	15,057	286,873	-	446,089
- компании под общим контролем	15,000		-	
- ключевой управленческий персонал Компании	51		-	
- прочие связанные стороны	6		-	
Резерв незаработанных премий	47,712	3,060,760	44,759	4,174,265
- компании под общим контролем	47,163		44,375	
- ключевой управленческий персонал Компании	420		223	
- прочие связанные стороны	129		161	
Резерв убытков	6,926	941,062	10,329	1,599,857
- компании под общим контролем	6,915		10,329	
- прочие связанные стороны	11		-	
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,741	2,135,082	66	1,113,117
- компании под общим контролем	2,741		66	
Прочие обязательства	1,549	45,356	-	44,658
- компании под общим контролем	1,549		-	

В тыс. тенге	2021 год		2020 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	107,549	7,213,306	100,338	8,599,704
- компании под общим контролем	106,986		99,882	
- ключевой управленческий персонал Компании	370		230	
- прочие связанные стороны	193		226	
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	-	(1,127,757)	(215)	(1,204,194)
- компании под общим контролем	-		(15)	
- прочие связанные стороны	-		(200)	

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства в количестве четырех человек на 31 декабря 2021 года (31 декабря 2020 года: четыре) представлено следующим образом:

В тыс. тенге	2021 года		2020 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	124,443	702,997	132,176	763,231

29. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

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

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

Операционные сегменты

Компания осуществляет свою деятельность в операционных сегментах, разделенных по бизнес-продуктам. Доходы и расходы, относящиеся к основным бизнес-продуктам Компании, в разрезе операционных сегментов раскрыты в Примечании 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

29. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Географические сегменты

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов большинство финансовых активов и обязательств были сконцентрированы в Республике Казахстан. Географическая концентрация финансовых активов и обязательств представлена ниже:

В тыс. тенге	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Прочие страны	31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,473,740	197	6,119	2,480,056
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,884,044	136,430	114,608	2,135,082

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

30. 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).

	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года		
Финансовые активы				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	2,489,298	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке

	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года		
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,372,950	2,091,699	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке Дисконтированные денежные потоки с использованием доходности и графиком реструктуризации эмитента
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,666	23,424	Уровень 3	

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

30. 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 2021 года	31 декабря 2020 года		
Здание и земля	311,987	346,837	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	62,360	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 2021 и 2020 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 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Денежные средства и их эквиваленты	2,849,858	2,849,858	1,187,879	1,187,879
Средства в банках	1,121,193	1,121,193	1,482,143	1,482,143
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,480,056	2,480,056	1,429,390	1,429,390
Прочие финансовые активы	70,343	70,343	283,496	283,496
Итого	6,521,450	6,521,450	4,382,908	4,382,908
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,328,983	1,328,983	1,075,729	1,075,729
Прочие финансовые обязательства	23,242	23,242	9,293	9,293
Итого	1,352,225	1,352,225	1,085,022	1,085,022

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Фактическая маржа платежеспособности	4,627,285	4,780,410
Минимальная маржа платежеспособности	2,053,551	2,024,145
Маржа платежеспособности	2.25	2.36

32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

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

Кредитный риск

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

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Компании может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

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 BVB, присвоенным международными рейтинговыми агентствами. Финансовые активы с рейтингом ниже BVB 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

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 размера кредитного риска по финансовым активам после учета зачетов и обеспечения приблизительно равен чистому размеру кредитного риска.

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

В тыс. тенге	BBB>	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2021 года
Денежные средства и их эквиваленты*	96	–	5,367	–	5,463
Соглашения обратного РЕПО	–	2,843,949	–	–	2,843,949
Средства в банках	–	–	1,121,193	–	1,121,193
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	422,568	2,950,382	–	17,666	3,390,616
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	114,563	2,365,493	2,480,056
Прочие финансовые активы	–	–	–	70,343	70,343

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

*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 2021 и 2020 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:

- 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
- ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для дисконтированных денежных потоков по финансовым активам на

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Компания ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 месяца	1 - 3 месяца	3 месяца -1 год	1 год –5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2021 года
Финансовые активы								
Соглашения обратного РЕПО	9.90%	2,843,949	–	–	–	–	–	2,843,949
Средства в банках	4.73%	–	–	1,121,193	–	–	–	1,121,193
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.19%	–	–	–	422,536	2,950,414	–	3,372,950
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		2,843,949	–	1,121,193	422,536	2,950,414	–	7,338,092
Денежные средства и их эквиваленты		5,909	–	–	–	–	–	5,909
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		–	–	–	–	–	17,666	17,666
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		699,875	1,004,498	775,683	–	–	–	2,480,056
Активы перестрахования		7,163	–	242,404	–	–	–	249,567
Прочие финансовые активы		–	70,343	–	–	–	–	70,343
		3,556,896	1,074,841	2,139,280	422,536	2,950,414	17,666	10,161,633
Финансовые обязательства								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		–	1,221,548	107,435	–	–	–	1,328,983
Обязательства по договорам страхования		–	–	–	–	–	–	–
Прочие финансовые обязательства		1,022	10,193	12,027	–	–	–	23,242
		1,022	1,231,741	119,462	–	–	–	1,352,225
Разница между финансовыми активами и обязательствами		3,142,489	(156,900)	1,492,141	422,536	2,950,414	17,666	7,868,346
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		2,843,949	2,843,949	3,965,142	4,387,678	7,338,092	7,338,092	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, в процентном соотношении к итогу финансовым активам		28%	28%	39%	43%	72%		

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 месяца	1 - 3 месяца	3 месяца - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 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
Долговые 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
Активы перестрахования		585,989	–	295,059	–	–	–	881,048
Прочие финансовые активы		–	188,402	7,324	87,770	–	–	283,496
		2,593,102	253,009	2,547,776	2,156,913	2,299,911	17,666	9,868,377
Финансовые обязательства								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		252,883	439,428	383,418	–	–	–	1,075,729
Обязательства по договорам страхования		1,119,094	–	480,763	–	–	–	1,599,857
Прочие финансовые обязательства		1,465	7,828	–	–	–	–	9,293
		1,373,442	447,256	864,181	–	–	–	2,684,879
Разница между финансовыми активами и обязательствами		1,219,660	(194,247)	1,683,595	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 итогу финансовым активам		12%	12%	29%	50%	73%		

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

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

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

Анализ чувствительности к процентному риску

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Компания использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент управления рисками отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Компании, оценивает уязвимость Компании в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыли Компании.

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 = 431.80 тенге	Евро 1 = 489.10 тенге	Итого на 31 декабря 2021 года
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	5,909	–	–	5,909
Соглашения обратного РЕПО	2,843,949	–	–	2,843,949
Средства в банках	411,332	709,861	–	1,121,193
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	862,770	2,527,846	–	3,390,616
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,475,443	1,566	3,047	2,480,056
Прочие финансовые активы	70,343	–	–	70,343
Итого финансовые активы	6,669,746	3,239,273	3,047	9,912,066
Финансовые обязательства:				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,157,726	171,257	–	1,328,983
Прочие финансовые обязательства	23,242	–	–	23,242
Итого финансовые обязательства	1,180,968	171,257	–	1,352,225
Открытая позиция	5,488,778	3,068,016	3,047	8,559,841

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валютный риск (продолжение)

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
Соглашения 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

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 2021 и 2020 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 2021 и 2020 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 2021 и 2020 годов.

Влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости активов на 31 декабря 2021 года и 2020 годов представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Тенге/ Доллар США	Тенге/ Доллар США	Тенге/ Доллар США	Тенге/ Доллар США
	15%	-15%	15%	-15%
Влияние на прибыль или убыток и капитал	460,202	(460,202)	670,226	(670,226)

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Тенге/Евро	Тенге/Евро	Тенге/Евро	Тенге/Евро
	15%	-15%	15%	-15%
Влияние на прибыль или убыток и капитал	457	(457)	483	(483)

32. 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

32. 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 2021 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 2021 год:

В тыс. тенге	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	Итого
Год происшествия						
На конец года	1,314,307	1,270,578	1,515,234	1,906,132	1,599,857	
Через год	493,871	565,266	1,170,641	490,819	721,575	
Через два года	608,570	410,460	315,948	920,404	–	
Через три года	103,769	3,455	44,766	–	–	
Через четыре года	8,681	9,527	–	–	–	
Через пять лет	1,459	–	–	–	–	
Текущая оценка накопленного убытка	–	18,572	124,059	110,730	393,843	647,204
На конец года	493,871	565,266	1,170,641	490,819	721,575	
Через год	1,102,441	975,726	1,486,589	1,411,223	–	
Через два года	1,206,236	979,180	1,531,355	–	–	
Через три года	1,214,918	988,707	–	–	–	
Через четыре года	1,216,376	–	–	–	–	
Выплаты на дату с нарастающим эффектом	1,216,376	988,707	1,531,355	1,411,223	721,575	5,869,236
Всего неурегулированных требований брутто от общего страхования	(1,216,376)	(970,136)	(1,407,296)	(1,300,493)	(327,732)	(5,222,033)
Текущий профицит (дефицит)	97,931	263,299	(140,180)	384,179	484,439	
% профицита/(дефицита) брутто резерва	7,45%	20,72%	(9,25%)	20,15%	30,28%	

Перестрахование

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

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Чрезвычайное Положение в связи с протестами в Казахстане

2 января 2022 года, в Мангистауской области были проведены митинги против резкого повышения цен на сжиженный газ, которые позже переросли в массовые протесты по всей стране с экономическими и политическими требованиями. 4 и 5 января 2022 года в городе Алматы произошли столкновения протестующих с сотрудниками силовых структур, повлекшие за собой порчу государственного и частного имущества, мародерство и другие преступления.

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Чрезвычайное Положение в связи с протестами в Казахстане (продолжение)

Для обеспечения порядка и нормализации ситуации в стране Президентом Республики Казахстан было введено на период с 5 по 19 января 2022 года Чрезвычайное Положение на всей территории Казахстана, а также была принята помощь от стран, входящих в Организацию по договору коллективной безопасности. Принятые Президентом меры включали введение комендантского часа, усиление мер по охране особо важных государственных и стратегических объектов, а также объектов, обеспечивающих жизнедеятельность населения и функционирование транспорта, введение ограничений по передвижению, проведению собраний и митингов, и иные меры, направленные на обеспечение безопасности населения.

Данные события не оказали существенного влияния на деятельность и финансовые результаты Компании.

Ситуация в Украине и санкции против Российской Федерации

24 февраля 2022 года Российская Федерация начала военные действия на территории Украины. В ходе боевых действий подразделений российских вооруженных сил были нанесены удары по объектам военной инфраструктуры Украины, авиации, объектам ПВО и военным аэродромам, и были заблокированы некоторые населенные пункты и города Украины. На Украине было введено чрезвычайное положение, началась эвакуация гражданского населения Украины в сторону стран ближнего и дальнего зарубежья. Действия Российской Федерации получили резкое осуждение большинства стран мирового сообщества, международных организаций и привели к новым санкциям против Российской Федерации. 26 февраля 2022 года было опубликовано совместное заявление лидеров Франции, Германии, Италии, Великобритании, Канады и США и далее были приняты ограничительные экономические меры в отношении России. В частности, данные меры включают исключение отдельных российских банков из системы обмена сообщениями SWIFT (всемирный межбанковский финансовый канал связи), введение ограничительных мер в отношении Центрального банка России, некоторых коммерческих банков и официальных лиц России, введение запрета на экспорт определенных товаров и технологий, а также запрета на предоставление связанных с ними услуг по страхованию. На фоне ситуации вокруг Украины и возросших геополитических рисков волатильность на финансовых рынках резко возросла, выросли цены на энергоносители.

Ввиду того, что введение санкций в отношении Российской Федерации оказывает значительное косвенное влияние на экономику Республики Казахстан, это отразилось на условиях полетов на территорию России, увеличении стоимости топлива, а также изменении курса тенге. Для того, чтобы ослабить давление на тенге НБРК сообщил, что будет проводить валютные интервенции для «снижения необоснованного влияния избыточных колебаний рубля на тенге». По состоянию на дату подписания данной финансовой отчетности биржевой курс тенге к доллару США составляет 443.99 тенге.