

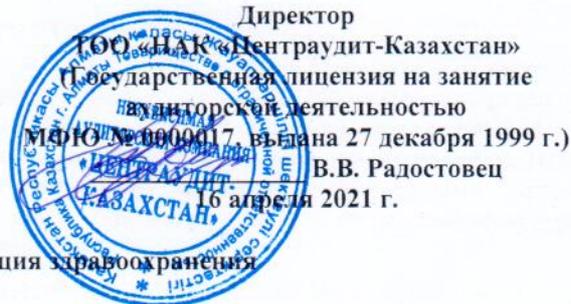
**АО «Казахская Корпорация здравоохранения
и медицинского
страхования «Интертич»**

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2020 г.

и Отчет независимого аудитора

Содержание

Отчет независимого аудитора	1
Отчет о финансовом положении	2
Отчет о совокупном доходе	3
Отчет о движении денежных средств	4
Отчет об изменениях в капитале	4
1. Общая информация	5
2. Основа представления финансовой отчетности	5
3. Основные положения учетной политики	7
4. Денежные средства	19
5. Депозиты в банках	19
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19
7. Соглашения обратного репо	19
8. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	19
9. Прочие активы	19
10. Инвестиционная недвижимость	20
11. Основные средства	20
12. Нематериальные активы	21
13. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	21
14. Резерв по незаработанным страховым премиям	21
15. Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	21
16. Прочие обязательства	21
17. Капитал	22
18. Доходы от страховой деятельности	23
19. Доход от инвестиционной деятельности	24
20. Общедминистративные расходы	24
21. Расходы по корпоративному подоходному налогу	24
22. Операции со связанными сторонами	25
23. Договорные и условные обязательства	26
24. Политика управления финансовыми рисками	26
25. Управление капиталом	33



Акционерам и Совету директоров АО «Казахская корпорация здравоохранения и медицинского страхования «Интертич»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Казахская корпорация здравоохранения и медицинского страхования «Интертич» (далее – Компания), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г., отчета о 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 краткое описание основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего отчета, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных аспектах, финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2020 г., 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 с оговоркой

В отчете о финансовом положении Компании на 31 декабря 2020 г. отражен приобретенный нематериальный актив балансовой стоимостью 387,500 тыс. тенге (на 31 декабря 2019 г.: 449,500 тыс. тенге). Мы не смогли получить надлежащие аудиторские доказательства справедливой стоимости данного актива ввиду отсутствия активного рынка. В результате мы не смогли определить, необходимы ли какие-либо корректировки в отношении признания и последующей оценки указанных активов, и, соответственно, эффект влияния на финансовую отчетность в целом.

Наше аудиторское мнение в отношении финансовой отчетности за 2019 год было модифицировано. Наше мнение в отношении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., также модифицировано по причине возможного влияния данного вопроса на показатели текущего периода.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы являемся независимыми по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – Кодекс этики СМСЭБ), и мы выполнили другие наши этические обязательства в соответствии с Кодексом этики СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление финансовой 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 над подготовкой финансовой отчетности Компании.



Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, 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 МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Мы также 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 и 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 бухгалтерских оценок, а также соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующее раскрытие информации в финансовой отчетности, а если раскрытие такой информации является ненадлежащим, то модифицировать наше мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Аудитор

(квалификационное свидетельство № МФ-0000061, выдано 06 января 2018 г.)

Республика Казахстан,
050059, г. Алматы, п. центр «Нурлы Тау»,
пр. Аль-Фараби, 19, павильон 1 «Б»,
3 этаж, офис 301, 302.



С. Сафронова



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
 по состоянию на 31 декабря 2020 г.

	Прим.	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Активы			
Денежные средства	4	343,682	243,360
Депозиты в банках	5	2,785,895	2,377,643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2,671,258	2,570,777
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	7	2,150,596	1,750,096
Прочие активы	8	1,461,179	1,105,726
Отложенные аквизиционные расходы		140,476	83,771
Инвестиционная недвижимость	9	248,851	19,036
Основные средства	10	55,198	274,824
Нематериальные активы	11	388,065	450,263
Итого активы		10,245,200	8,875,496
Обязательства			
Провизии		12,748	12,748
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	12	1,796,768	2,124,664
Резерв по незаработанным страховым премиям	13	2,008,639	2,043,426
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	14	1,341,844	851,031
Отложенное налоговое обязательство	20	85,545	71,600
Обязательства по подоходному налогу		13,645	22,409
Прочие обязательства	15	122,952	84,903
Итого обязательства		5,382,141	5,210,781
Капитал			
Акционерный капитал	16	3,660,000	2,860,000
Резерв по переоценке основных средств	16	18,456	188,918
Резервный капитал	16	56	3,357
Нераспределенная прибыль		1,184,547	612,440
Итого капитал		4,863,059	3,664,715
Итого капитал и обязательства		10,245,200	8,875,496

* Примечания на стр. 5-33 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.

Председатель правления




 Коголов Б.Б.

Главный бухгалтер


 Токеева А.А.



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

	Прим.	2020 г.	2019 г.
Страховые премии	17	7,704,703	8,745,298
Изменение в резерве незаработанных страховых премий	17,13	34,787	(516,902)
Заработанные премии		7,739,490	8,228,396
Страховые выплаты	17	(6,725,352)	(7,547,899)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	17	(490,813)	532,297
Расходы по осуществлению страховых выплат		(7,216,165)	(7,015,602)
Комиссионные расходы	17	(292,743)	(344,770)
Доход от страховой деятельности		230,582	868,024
Доход от инвестиционной деятельности	18	407,486	325,550
Чистый доход (убыток) от курсовой разницы		429,556	(47,945)
Доход от инвестиционной деятельности		837,042	277,605
Общедминистративные расходы	19	(595,244)	(754,503)
Восстановление (создание) резерва по сомнительным долгам	4,7,8	(12)	(13,187)
Прочие операционные доходы, нетто		9,634	12,066
Операционные расходы, нетто		(585,622)	(755,624)
Прибыль до налогообложения		482,002	390,005
Расходы по подоходному налогу	20	(83,658)	(75,025)
Чистая прибыль за год		398,344	314,980
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в отчет о доходах и расходах		-	-
Корректировка справедливой стоимости основных средств, за вычетом подоходного налога		-	-
Совокупный доход		398,344	314,980

* Примечания на стр. 5-33 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.

Председатель правления

Коголов Б.Б.

Главный бухгалтер

Токеева А.А.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

	Прим.*	2020	2019
Денежные средства от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		482,002	390,005
Корректировки:			
Изменение в страховых резервах	17	456,026	(15,394)
Доход от инвестиционной деятельности	18	(407,486)	(325,550)
Нереализованная прибыль (убыток) от курсовой разницы		(429,556)	45,071
Отложенные аквизиционные расходы		308,747	359,663
Износ и амортизация	10,11	72,622	91,060
Создание (восстановление) резерва по сомнительным долгам	7,8	12	13,187
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		-	(351)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		482,367	557,691
(Увеличение) уменьшение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		(400,097)	(1,129,682)
Увеличение прочих активов		(324,208)	(574,561)
(Увеличение) уменьшение отложенных аквизиционных расходов		(365,452)	(352,146)
(Уменьшение) увеличение кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		(329,954)	1,625,865
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств		15,913	(12,903)
Денежные потоки от операционной деятельности		(921,431)	114,264
Проценты полученные		188,919	53,709
Подходный налог выплаченный		(52,252)	(2,859)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		(784,764)	165,114
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Чистое поступление (выбытие) по депозитам в банках		(261,195)	(781,496)
Чистое поступление (выбытие) по операциям обратное репо		55,046	449,427
Поступление от реализации финансовых активов		309,909	-
Приобретение финансовых активов		-	(127,727)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	9	-	199,780
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(20,613)	(10,453)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	200,188
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		83,147	(70,281)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск акций	16	800,000	-
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		800,000	-
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств		98,383	94,833
Эффект изменения обменного курса на денежные средства		1,939	(3,806)
Денежные средства на начало года		243,360	152,333
Денежные средства на конец года		343,682	243,360

* Примечания на стр. 5-33 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.

Председатель правления

Коголов Б.Б.

Главный бухгалтер

Токеева А.А.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

	Акционерный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2019 г.	2,860,000	216,882	1,531	271,322	3,349,735
Чистая прибыль за год	-	-	-	314,980	314,980
Совокупный доход	-	-	-	314,980	314,980
Амортизация резерва переоценки	-	(27,964)	-	27,964	-
Перевод из резервного капитала	-	-	1,826	(1,826)	-
На 31 декабря 2019 г.	2,860,000	188,918	3,357	612,440	3,664,715
Чистая прибыль за год	-	-	-	398,344	398,344
Совокупный доход	-	-	-	398,344	398,344
Акции размещенные	800,000	-	-	-	800,000
Амортизация резерва переоценки	-	(170,462)	-	170,462	-
Перевод из резервного капитала	-	-	(3,301)	3,301	-
На 31 декабря 2020 г.	3,660,000	18,456	56	1,184,547	4,863,059

* Примечания на стр. 5-33 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.

Председатель правления





Когулов Б.Б.

Главный бухгалтер



Токеева А.А.



1. Общая информация

АО «Казахская корпорация здравоохранения и медицинского страхования «Интертич» (далее - «Компания») было организовано в 1992 г.

Основной офис Компании зарегистрирован и расположен по адресу: Казахстан, 050051, г. Алматы, пр. Назарбаева, д. 275Е. На 31 декабря 2020 г. Компания имела 1 филиал и 2 представительства в регионах Республики Казахстан.

Компания имеет лицензию на осуществление страховой и перестраховочной деятельности в секторе общего страхования №2.1.17 от 31 декабря 2018 г., выданную Национальным Банком Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. основным держателем акций и конечной контролирующей стороной Компании является Джундубаева Сауле Отановна.

2. Основа представления финансовой отчетности

Отчет о соответствии

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., утверждена руководством Компании 16 апреля 2021 г.

Принцип непрерывности деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения принципа непрерывности, в соответствии с которым погашение обязательств происходит в ходе нормальной деятельности.

Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не могла продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывной деятельности.

Принцип начисления

Данная финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственных операций, а также событий, не являющихся результатом хозяйственной деятельности Компании, но оказывающих влияние на их финансовое положение, по факту их совершения независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся.

Признание элементов финансовой отчетности

В финансовую отчетность включены все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами финансовой отчетности.

Все элементы финансовой отчетности представлены в виде линейных статей. Объединение нескольких элементов финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики (функций) в деятельности Компании. Каждый существенный класс сходных статей представляется в финансовой отчетности отдельно. Статьи неаналогичного характера или назначения представляются отдельно, если только они не являются несущественными.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является тенге, который является функциональной валютой Компании и валютой, используемой при составлении финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Вся финансовая информация, представленная в тенге, округлена до тысяч тенге, если не указано иное.

Для пересчета статей финансовой отчетности, выраженных в иностранных валютах, а также для целей отражения валютных операций в бухгалтерском учете Компания использовала официальные курсы валют, установленные в Республике Казахстан:

по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

Евро – по курсу 516.13 тенге за 1 евро;

Доллар США – по курсу 420.71 тенге за 1 доллар США;

Рубль – по курсу 5.65 за 1 российский рубль;

по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

Евро – по курсу 426.85 тенге за 1 евро;

Доллар США – по курсу 381.18 тенге за 1 доллар США;

Рубль – по курсу 6.17 за 1 российский рубль.



Мировая экономика и влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в начале 2020 года многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие 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 меры по минимизации ее последствий могут оказать влияние на деятельность в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса тенге к доллару США и Евро.

Вследствие изменения обменного курса тенге Компания признала существенный нетто доход от курсовой разницы в размере 429,556 тыс. тенге.

Компания продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Пандемия COVID-19 существенно не повлияла на деятельность и финансовые результаты Компании в 2020 году.

Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности предусматривает подготовку руководством оценок и допущений, касающихся указанных в отчетности сумм активов и обязательств, и раскрытие информации об условных активах и обязательствах на дату составления финансовой отчетности и указанных в отчетности суммах прибылей и убытков за отчетный год.

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно проверяются руководством Компании. Изменения в учетных оценках признаются в периоде, в котором оценка пересматривается, если изменение влияет только на тот период, или в периоде изменения и будущих периодах, если изменение влияет как на текущий, так и будущие периоды.

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года.

Обязательства по убыткам, возникающие по договорам страхования

Наиболее важной учетной оценкой Компании является оценка окончательного обязательства, возникающего по убыткам по договорам общего страхования. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть учтены при оценке обязательства, которое Компания, в конечном счете, погасит по этим убыткам.

Для договоров общего страхования оценки должны быть сделаны как для ожидаемой окончательной стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и для ожидаемой окончательной стоимости произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ») на отчетную дату. Может потребоваться значительный период времени, прежде чем будет достоверно установлена окончательная величина убытков, и для некоторых типов полисов РПНУ формируют большую часть резерва по убыткам в бухгалтерском балансе. Основным приемом, принятым руководством, при оценке стоимости заявленных убытков и РПНУ, является использование тенденций по урегулированию прошлых убытков для прогнозирования тенденций урегулирования будущих убытков. На каждую отчетную дату оценки убытков прошлого года повторно оцениваются на достоверность и в резерв вносятся изменения. Резервы по убыткам общего страхования не дисконтируются на временную стоимость денег.

На 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость таких обязательств по договорам общего страхования составляла 1,341,844 тыс. тенге (2019 г.: 851,031 тыс. тенге) (Примечание 14).

Резерв на обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию

Для оценки обесценения Компания проводит регулярные проверки дебиторской задолженности и отсроченных комиссионных расходов по страхованию и перестрахованию.

Безнадежные суммы и конкретные кредитные риски списываются непосредственно по общей сумме страховых премий. Резервы на обесценение, основанные на прошлом опыте, являются необходимыми в отношении дебиторской задолженности от страхователей и агентов/брокеров по прямому страхованию и в отношении контрагентов по перестрахованию.

Руководство считает, что резервы под обесценение, сформированные на 31 декабря 2020 г. и 2019 г., являются достаточными и представляют наилучшую оценку руководства в отношении дебиторской задолженности, которая не будет возвращена (Примечание 7).

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если это применимо; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.



Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Компании, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и проценты. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение трех календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определенных обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2020 г. его толкование налогового законодательства является обоснованным и соответствующая позиция Компании будет подтверждена налоговыми органами.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации

Учетная политика, в соответствии с которой Компания подготовила финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., соответствует учетной политике, применявшейся в предыдущем отчетном году, за исключением принятия приведенных ниже новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций IFRIC, вступивших в силу 1 января 2020 г.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации IFRIC, обязательные к применению для годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года:

Следующие новые МСФО, поправки к МСФО и интерпретации, которые не повлияли на финансовые результаты Компании и не требуют ретроспективных корректировок:

- Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 – «Определение существенности»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовой процентной ставки»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО (цикл 2018-2020 годы): Иллюстративные примеры к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – стимулирующие платежи по аренде.

Компания не применила досрочно стандарты, интерпретации и поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на 1 января 2020 года:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 / МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (вступление в силу поправки отложено на неопределенный срок до завершения проекта исследования в отношении метода долевого участия);
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 – «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (включая Поправки к МСФО (IFRS) 4 – «Продление срока действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9», выпущенные в июне 2020 года). Поправки предусматривают две альтернативные возможности для организаций, выпускающих договоры, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, а именно временное освобождение и метод наложения. Временное освобождение разрешает организациям, которые удовлетворяют определенным критериям, отложить дату внедрения МСФО (IFRS) 9 до даты вступления в силу МСФО (IFRS) 17, т. е. до 1 января 2023 г. Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до даты применения нового стандарта по страхованию.

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией.

Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9. Компания использовала данное разрешение и отложила переход на МСФО (IFRS) 9 до наступления периодов, начинающихся 1 января 2023 года;

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно



договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии. Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров. Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Проект поправок к МСФО (IFRS) 17 рассматривает проблемы и проблемы внедрения, которые были выявлены после публикации МСФО (IFRS) 17. Для целей удовлетворения переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором предприятие впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является начало периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения. Руководство Компании не ожидает, что применение указанного стандарта окажет влияние на финансовую отчетность Компании в будущем, поскольку Компания не имеет инструментов, входящих в сферу применения настоящего стандарта.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных» (включая Поправку к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных – перенос даты вступления в силу», выпущенную в июле 2020 года). Дата вступления с 1 января 2023 года;
- Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры: затраты на исполнение договора» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты);
- Ежегодные усовершенствования МСФО (цикл 2018-2020 годы): Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» – дочерняя организация, впервые применяющая МСФО (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года);
- Ежегодные усовершенствования МСФО (цикл 2018-2020 годы): Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года);
- Ежегодные усовершенствования МСФО (цикл 2018-2020 годы): Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года);
- Поправка к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19» (Вступает в силу с 1 июня 2020 года);
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года);
- Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – «Реформа базовой процентной ставки – этап 2» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года).

Компания планирует применение данных стандартов с того момента, когда они вступят в силу. В настоящее время Компания оценивает влияние данных стандартов, поправок и интерпретаций на ее финансовое положение и финансовую отчетность.

Ниже представлены основные положения учетной политики, которые Компания применяла при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Денежные средства

Денежные средства включают денежные средства в банках и в кассе и краткосрочные депозиты до востребования или с изначальными сроками погашения менее трех месяцев.

Депозиты в банках

В ходе своей деятельности Компания размещает вклады на период более трех месяцев с даты размещения в банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, не имеющие фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом резерва на обесценение.



Финансовые инструменты

Первоначальное признание финансовых инструментов

Компания признает финансовые активы и обязательства в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда она становится частью договорных положений по инструменту. Финансовые активы и обязательства признаются в учете на дату исполнения сделки.

Финансовые активы или финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Компания классифицирует свои финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность;
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы Компании включают в себя денежные средства, депозиты в банках, соглашения обратного репо, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, дебиторскую задолженность по основной и иной деятельности.

Ссуды и дебиторская задолженность

Ссуды и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, которые не котируются на активном рынке. После первоначальной оценки ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом скидок или премий, возникших при приобретении, и включает комиссионные, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, и затраты по совершению сделки. Амортизация на основе использования эффективной ставки процента включается в состав доходов от финансирования в прибылях или убытках периода. Расходы, связанные с обесценением, отражаются в прибылях и убытках периода. Доходы и расходы, возникающие при прекращении признания актива, признаются в составе прибылей и убытков периода.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения их справедливой стоимости признаются в отчете о прибыли или убытке.

К данной категории относятся производные инструменты и инвестиции в котируемые долевые инструменты, которые Компания по своему усмотрению не классифицировала, без права отмены, как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Дивиденды по котируемым долевым инструментам признаются как прочий доход в отчете о прибыли или убытке, когда право на получение дивидендов установлено.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства отражаются отдельно в отчете о финансовом положении. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражаются отдельно в отчете о финансовом положении. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматриваются в качестве процентов и начисляются в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о доходах и расходах в составе доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражаются по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.



Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию признается при наступлении страхового периода и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости уплаченных средств. После первоначального признания, дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию оценивается по амортизируемой стоимости, с использованием метода эффективной процентной ставки. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию проверяется на предмет обесценения в тех случаях, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость может быть не восстановлена, а убыток от обесценения относится на расходы периода.

Дебиторская задолженность по перестрахованию в основном включает суммы задолженности, как от страховых компаний, так и от перестраховочных компаний по переданным обязательствам по страхованию. Премии по принятому перестрахованию признаются доходами таким же образом, как если бы перестрахование считалось основной деятельностью, принимая во внимание классификацию видов деятельности по перестрахованию.

Суммы задолженности перестраховщиков оцениваются способом совместимым с соответствующими политиками перестрахования и в соответствии с договором перестрахования. Переданные премии и возмещенные убытки показаны на валовой основе.

Оценка на предмет обесценения осуществляется в отношении всех активов по договорам перестрахования при возникновении объективного обстоятельства, указывающего на их обесценение. Дебиторская задолженность по перестрахованию обесценивается только тогда, когда существует объективное свидетельство того, что Компания может не получить все причитающиеся ей суммы по условиям договоров и такая сумма может быть надежно оценена.

Обесценение финансовых активов

По состоянию на конец каждого отчетного периода Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными тогда и только тогда, когда существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов. К объективным признакам обесценения финансового актива или группы финансовых активов относится ставшая известной владельцу актива информация о следующих событиях убытка: эмитент (должник) испытывает значительные финансовые трудности, нарушает условия договора, например, отказываются или отклоняются от уплаты процентов или суммы основного долга, вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика, предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на которые кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах. К таким свидетельствам относятся также наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, такие как изменение объемов просроченной задолженности или национальных или местных экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов. Объективные признаки обесценения инвестиций в долевого инструмента включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиций в долевого инструмента, возможно, не будет возмещена.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, Компания сначала определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Компания констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то она включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения ссуд и дебиторской задолженности или удерживаемых до погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно или посредством счета оценочного резерва. Сумма убытка от обесценения включается в состав расходов по обесценению отчета о совокупном доходе.

Если, в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотносено с событием, имевшим место после признания обесценения (например, повышением



кредитного рейтинга дебитора), то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством корректировки счета оценочного резерва. Если предыдущее списание стоимости финансового актива впоследствии восстанавливается, сумма восстановления признается в составе расходов по обесценению отчета о совокупном доходе.

Прекращение признания финансового актива

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо (а) Компания передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) Компания не передала, но и не сохранила за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Компания передала все свои права на получение денежных потоков от актива, либо заключила транзитное соглашение, и при этом не передала, но и не сохранила за собой, практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Компания продолжает свое участие в переданном активе. В этом случае Компания также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Компанией.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Компании.

Финансовые обязательства

Компания классифицирует свои финансовые обязательства, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, следующим образом:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- займы и кредиторская задолженность.

Компания не имеет финансовых обязательств, определенных им при первоначальном признании в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства Компании включают в себя кредиторскую задолженность по страхованию и перестрахованию и прочую кредиторскую задолженность, которая учитывается по амортизированной стоимости.

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Кредиторская задолженность по прямому страхованию включает в себя не оплаченную задолженность по страховому вознаграждению и по страховому возмещению, не выплаченные возвраты страховых премий и задолженность агентам по комиссионным, а также полученные авансы от страхователей и перестрахователей.

Обязательства показаны по суммам фактической задолженности к выплате (расчету).

Кредиторская задолженность по перестрахованию включает в себя задолженность перед перестраховщиками и брокерами по чистым перестраховочным премиям в связи с переданным перестрахованием и обязательствами по претензиям к возмещению по принятому перестрахованию.

Прекращение признания финансового обязательства

Компания исключает финансовое обязательство (или часть финансового обязательства) из своего отчета о финансовом положении тогда и только тогда, когда оно погашено, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.

Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, признается в составе прибыли или убытка.

Активы по договорам перестрахования

В ходе осуществления обычной деятельности, Компания передает договора страхования на перестрахование. Активы по договорам перестрахования включают суммы задолженности перестраховочных компаний. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений в соответствии с договором перестрахования. Проверка на обесценение осуществляется на каждую отчетную дату или чаще в тех случаях, когда в течение отчетного года появляется признак обесценения. Обесценение возникает тогда, когда существует объективное свидетельство того, что Компания может и не получить непогашенные суммы по условиям договоров и тогда, когда



влияние на суммы, которые Компания получит от перестраховщика, может быть надежно оценено. Убыток от обесценения учитывается в отчете о доходах и расходах.

Доходы или убытки по договорам перестрахования незамедлительно относятся на доходы и расходы периода на дату заключения сделки и не амортизируются.

Договора, переданные на перестрахование, не освобождают Компанию от ее обязательств перед страхователями. Компания, в ходе обычной деятельности, когда это применимо, также принимает на себя риск перестрахования по договорам имущественного страхования. Премии и убытки по принятому перестрахованию признаются как доходы и расходы таким же образом, как если перестрахование считалось бы основной деятельностью, принимая во внимание классификацию видов деятельности по перестрахованию.

Обязательства по перестрахованию представляют собой суммы задолженности перед компаниями-перестраховщиками. Подлежащие уплате суммы оцениваются в соответствии с договорами по перестрахованию.

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

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

Обязательства по договорам общего страхования

Обязательства по договорам общего страхования основаны на расчетной окончательной стоимости всех произошедших, но не урегулированных убытков на отчетную дату, независимо от того заявлены они или нет, вместе с соответствующими затратами на урегулирование убытков и за вычетом ожидаемой стоимости спасенного имущества и прочих восстановлений. Могут иметь место существенные задержки в уведомлении и урегулировании некоторых типов убытков, таким образом, нельзя быть уверенными в их конечной стоимости на отчетную дату, в частности в отношении обязательства по бизнес рискам, природоохранным рискам и рискам, связанным с загрязнением окружающей среды.

Резервы по убыткам и расходам по урегулированию претензий формируются для оплаты убытков и расходов по урегулированию претензий по убыткам, которые произошли, но еще не урегулированы. Резервы по убыткам и расходам по урегулированию претензий делятся на две категории: резерв по заявленным убыткам и резервы по произошедшим, но не заявленным убыткам (далее - «РПНУ»).

Резервы по заявленным убыткам основаны на оценках будущих платежей, которые будут сделаны по данным претензиям, включая расходы по корректировке резерва, относящиеся к таким претензиям. Эти оценки осуществляются по каждому конкретному случаю на основании фактов и обстоятельств, доступных на момент формирования резерва. Эти оценки отражают обоснованное мнение специалистов отдела по урегулированию претензий на основании практики формирования резервов по общему страхованию и знания характера и оценки конкретного типа претензии. Резервы по конкретным случаям регулярно переоцениваются в ходе процесса урегулирования, и по мере поступления новой информации вносятся корректировки.

РПНУ формируются для признания расчетной стоимости убытков, которые произошли, но еще не были предъявлены Компании. РПНУ, как и резервы по заявленным убыткам, формируются для признания расчетных затрат, включая расходы, необходимые для окончательного урегулирования претензий. В случае, когда о происшествии ничего неизвестно, Компания полагается на свой прошлый опыт, скорректированный на существующие тенденции и любые иные уместные факторы. РПНУ оцениваются на основании актуарных и статистических прогнозов ожидаемой стоимости окончательного урегулирования и затрат по управлению претензиями. Анализы основаны на фактах и обстоятельствах, известных на момент прогнозов будущих событий, оценок будущей инфляции и иных социальных и экономических факторах. Примерами факторов, использованных при прогнозе РПНУ, являются тенденция частоты убытков, степень «тяжести» и задержки по времени признания в отчетности. РПНУ периодически анализируются и пересматриваются по мере поступления дополнительной информации и информации о фактических заявленных убытках.

Доля перестраховщика в РПНУ и в резерве произошедших, но не урегулированных убытков, рассчитывается на основе условий перестрахования, которые могут быть применены ретроспективно в отношении произошедших страховых случаев.

Резерв по незаработанным премиям

Часть полученных премий, включая комиссию, подлежащую уплате посредникам, относящаяся к последующим периодам, отсрочивается как незаработанная премия. Изменение в резерве по незаработанным премиям отражается в отчете о доходах и расходах для того, чтобы доход признавался в течение периода существования риска. Доля перестраховщика в незаработанных страховых премиях основана на условиях договора по перестрахованию.

Отложенные аквизиционные расходы

Все дополнительные расходы, понесенные в течение финансового периода для обеспечения получения новых договоров по страхованию и/или возобновления существующих договоров по страхованию, которые относятся к последующим финансовым периодам, переносятся на будущие периоды в той мере, в которой они подлежат



возмещению из будущих доходов. Отложенные аквизиционные расходы капитализируются и амортизируются равномерно в течение срока действия договора и представлены в составе прочих активов. Все прочие аквизиционные расходы относятся на расходы периода по мере их понесения.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость предназначена для получения дохода от аренды и дохода от прироста стоимости капитала. Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость основана на рыночной стоимости аналогичных объектов, которая, по необходимости, корректируется с учетом их характера, месторасположения или состояния. Если подтвержденная рыночная информация отсутствует, Компания использует альтернативные методы оценки, такие как метод прогнозирования дисконтированного потока денежных средств или текущих цен на менее активных рынках.

Прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости относятся на чистую прибыль или убыток за тот период, в котором они возникли.

Последующие затраты, связанные с отраженной в отчетности инвестиционной недвижимостью, относятся на увеличение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости, когда существует вероятность того, что Компания в будущем получит экономические выгоды сверх нормативных показателей, первоначально рассчитанных для имеющихся объектов инвестиционной недвижимости. Все прочие последующие затраты признаются как расходы в том периоде, в котором они были понесены.

Основные средства

Основные средства в момент приобретения оцениваются по фактическим затратам, которые включают в себя покупную цену, в том числе пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, а также любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние для использования по назначению.

После первоначального признания основные средства, за исключением земельных участков, зданий и сооружений, отражаются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Земельные участки, здания и сооружения после первоначального признания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующего накопленного износа и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется на регулярной основе, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

На дату переоценки актив учитывается следующим образом: валовая балансовая стоимость корректируется в соответствии с результатом переоценки балансовой стоимости актива. Накопленная амортизация на дату переоценки корректируется таким образом, чтобы она была равна разнице между валовой балансовой стоимостью и балансовой стоимостью актива после учета накопленных убытков от обесценения.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе капитала, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о доходах и расходах. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о доходах и расходах, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве по переоценке основных средств.

При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв по переоценке, переносится в состав нераспределенного дохода.

Затраты, связанные с заменой части (значительного компонента) объекта основных средств увеличивают балансовую стоимость этого объекта в случае, если вероятность того, что Компания получит будущие экономические выгоды, связанные с указанной частью, является высокой и ее стоимость можно надежно определить. Балансовая стоимость замененной части списывается. Затраты на текущий ремонт и обслуживание объектов основных средств относятся на расходы в момент их возникновения.

Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Амортизация по основным средствам рассчитывается прямолинейным методом с целью списания стоимости основных средств до их ликвидационной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования.

За отчетный период средний оцененный полезный срок службы основных средств был следующим:

<i>Наименование</i>	<i>Кол-во лет</i>
Здания и сооружения	30-50
Транспортные средства	7-10
Прочие основные средства	3-7



Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие в результате выбытия актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включаются в прибыли и убытки отчета о совокупном доходе за отчетный период, в котором актив выбыл.

Нематериальные активы

Нематериальные активы при первоначальном признании оцениваются по себестоимости. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются с точки зрения обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива.

Амортизация начисляется на основе прямолинейного метода списания стоимости на протяжении оцененного срока полезной службы объектов:

<i>Наименование</i>	<i>Кол-во лет</i>
Программное обеспечение	7-10

Период и метод амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, включенных в актив, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение оценочных значений. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о совокупном доходе в той категории расходов, которая соответствует функции нематериального актива.

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Компания определяет, имеются ли признаки возможного обесценения актива. Если такие признаки имеют место, или если требуется проведение ежегодной проверки актива на обесценение, Компания производит оценку возмещаемой стоимости актива. Возмещаемая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки (ЕГДП) – это наибольшая из следующих величин справедливая стоимость актива (ЕГДП), за вычетом затрат на продажу, и ценность от использования актива (ЕГДП). Возмещаемая стоимость определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует притоки денежных средств, которые, в основном, независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки (ЕГДП), превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости. При оценке ценности использования будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу учитываются недавние рыночные сделки (если таковые имели место). При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, корректировками цен свободно обращающихся на рынке акций дочерних компаний или прочими доступными показателями справедливой стоимости.

Компания определяет сумму обесценения, исходя из подробных планов и прогнозных расчетов. Эти планы и прогнозных расчеты, как правило, составляются на пять лет. Для более длительных периодов рассчитываются долгосрочные темпы роста, которые применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

Убытки от обесценения продолжающейся деятельности (включая обесценение запасов) признаются в отчете о совокупном доходе в составе тех категорий расходов, которые соответствуют функции обесцененного актива.

На каждую отчетную дату Компания определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, Компания рассчитывает возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой стоимости актива, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость актива не превышает его возмещаемой стоимости, а также не может превышать балансовую стоимость, за вычетом амортизации, по которой данный актив признавался бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в отчете о совокупном доходе.



Капитал

Акционерный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Внешние расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате эмиссии.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Аренда

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Компания определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Компания в качестве арендатора

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

Если в конце срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к Компании или если первоначальная стоимость актива отражает исполнение опциона на его покупку, актив амортизируется на протяжении предполагаемого срока его полезного использования.

Активы в форме права пользования также подвергаются проверке на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов (кроме случаев, когда они понесены для производства запасов) в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Компания производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и



которые не содержат опциона на покупку базового актива). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

Компания в качестве арендодателя

Аренда, по которой у Компании остаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий арендный доход учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в выручку в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера.

Признание выручки и расходов

Доход от страховых взносов

Для договоров общего страхования полученные премии учитываются на момент выдачи полиса и начисляются на пропорциональной основе в течение периода страхового покрытия.

Расчет принятых, но не полученных премий на отчетную дату, осуществляется на основании страховой деятельности или прошлого опыта и включается в заработанные премии.

Премии показаны до вычета комиссии и налогов от продаж или прочих сборов. В случае если действие полисов прекращается вследствие неполучения премий, тогда весь соответствующий начисленный, но не полученный доход по премиям, с даты, когда действие считается прекращенным, списывается.

Подписанные премии по общему страхованию отражают сделки, заключенные в течение года. Незаработанные премии - это та часть принятых в течение года премий, которые относятся к периодам страхового покрытия после отчетной даты. Незаработанные премии рассчитываются обычно на ежедневной или на ежемесячной пропорциональной основе. Премии, собранные посредниками, но еще не полученные, оцениваются на основе оценок страховой деятельности или прошлого опыта и включаются в принятые премии.

В ходе обычной деятельности Компания также принимает на себя риск перестрахования по договорам общего страхования, там, где это применимо. Премии и убытки по принятому перестрахованию признаются как доход или расходы таким же образом, как если бы перестрахование рассматривалось как основная деятельность, принимая во внимание классификацию продукта перестраховщика.

Переданные страховые премии

Премии, начисленные по переданному перестрахованию, признаются в том периоде, в котором заключен договор по перестрахованию, и включает оценки тогда, когда суммы не могут быть определены на отчетную дату. Премии относятся на расходы в течение периода действия договора перестрахования и рассчитываются на ежедневной пропорциональной основе.

Договоры по перестрахованию, которые не передают существенного страхового риска, учитываются непосредственно в отчете о финансовом положении. Они являются депонированными активами или финансовыми обязательствами, которые признаются на основании уплаченных или полученных средств, минус точно определенные премии или сборы, которые должны быть удержаны перестраховщиком.

Инвестиционный доход по таким договорам при начислении учитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Доход в виде комиссионных и сборов

Комиссионные признаются доходами в том периоде, в котором они получены, если только они не относятся к услугам, которые будут предоставлены в будущих периодах. Если это комиссионные за услуги, которые будут предоставлены в будущих периодах, они отсрочиваются и признаются в отчете о доходах и расходах как услуги, оказываемые в течение срока договора. Комиссионные за выдачу и прочие разовые комиссии также отсрочиваются и признаются в течение периода договора.

Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в отчете о доходах и расходах по мере начисления, принимая во внимание реальную доходность актива или применимую плавающую ставку. Процентный доход также включает амортизацию премии или дисконта.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.



Вознаграждения и возмещения

Убытки по общему страхованию включают все убытки по претензиям, произошедшим в течение года, независимо заявлены ли они или нет, включая расходы по урегулированию страховых требований за вычетом стоимости спасенного имущества и иных возвратов и корректировки непогашенных убытков прошлых лет.

Расходы на урегулирование страховых требований включают внутренние и внешние затраты, понесенные в связи с выплатой и урегулированием страховых требований. Внутренние затраты включают все прямые расходы отдела требований о возмещении убытков и любую часть общих и административных расходов, непосредственно относящуюся к функции рассмотрения требований.

Корпоративный подоходный налог

Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему корпоративному налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законы, принятые на отчетную дату.

Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что временная разница будет восстановлена в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий и отложенный налоги, подлежат признанию вне прибыли или убытка, если налог относится к статьям, которые признаны вне прибыли или убытка. Соответственно, текущий и отложенный налог, относящиеся к статьям, которые признаны:

- а) в прочем совокупном доходе, подлежат признанию в прочем совокупном доходе;
- б) непосредственно в собственном капитале, подлежат признанию непосредственно в собственном капитале.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

Социальный налог, социальные отчисления и отчисления в фонд социального и медицинского страхования

Компания выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан. Компания уплачивает установленные законом обязательные социальные отчисления. Совокупная величина социального налога и социальных отчислений составляет 9.5% от заработной платы работников.

В соответствии с действующим законодательством Компания выплачивает отчисления в фонд социального медицинского страхования в размере 2% от заработной платы работников.

Обязательства по пенсионному обеспечению

Компания удерживает 10% от заработной платы своих работников в качестве обязательных пенсионных взносов в Единый накопительный пенсионный фонд (ЕНПФ). Согласно законодательству, обязательные пенсионные взносы являются обязательством работников, и Компания не имеет ни текущего, ни будущего обязательства по выплатам работникам после их выхода на пенсию.



Резервы и условные обязательства

Резервы признаются тогда, когда Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

В тех случаях, когда Компания ожидает возмещения расходов, например, по договору страхования, сумма возмещения признается как отдельный актив, но только при условии, что получение такого возмещения практически не вызывает сомнений.

Условные обязательства раскрываются в случае, если будущее обязательство является вероятным и его сумму невозможно рассчитать с достаточной степенью надежности.

Последующие события

События, произошедшие после окончания отчетного года, которые представляют дополнительную информацию о положении Компании на дату составления финансовой отчетности (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, произошедшие после окончания отчетного года, которые не являются корректирующими событиями, не отражаются в финансовой отчетности Компании, а раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если они являются существенными.



4. Денежные средства

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Деньги на текущих счетах в банках, в тенге	208,025	206,953
Наличные средства в кассе	135,657	36,778
Резерв на обесценение	-	(371)
Итого	343,682	243,360

5. Депозиты в банках

Депозиты в банках включают вклады в казахстанских банках, ставка вознаграждения по которым находится в диапазоне от 3.2% до 9.00%.

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Депозиты	2,781,820	2,367,397
Проценты к получению	4,075	10,246
Итого	2,785,895	2,377,643

Депозиты размещены на срок до года.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают следующие непросроченные и необеспеченные ценные бумаги:

	Процентная ставка к номиналу, %	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Долговые ценные бумаги:		2,617,204	2,512,048
Облигации Министерства финансов РК	3.87-5.12	1,507,197	1,327,457
Корпоративные облигации	4.12-4.77	872,640	961,024
Облигации казахстанских банков	7.25	237,367	223,567
Долевые ценные бумаги:		54,054	58,729
Корпоративные акции	-	54,054	58,729
Итого		2,671,258	2,570,777

7. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Дебиторская задолженность страхователей	2,028,595	1,694,845
Дебиторская задолженность брокеров и агентов	181,833	147,913
Дебиторская задолженность перестрахователей	-	3,258
Прочая дебиторская задолженность	31,068	23,567
Резерв на обесценение	(90,900)	(119,487)
Итого	2,150,596	1,750,096

Изменение резерва на обесценение дебиторской задолженности представлено следующим образом:

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
На 1 января	119,487	115,632
Начисление (восстановление)	11	4,219
Списание	(28,598)	(364)
На 31 декабря	90,900	119,487

8. Прочие активы

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Финансовые активы	1,355,982	338,108
Средства на счетах брокера	1,291,059	292,406
Гарантийные взносы	64,923	45,702
Нефинансовые активы	105,197	767,618
Авансы поставщикам	45,424	740,834
Задолженность сотрудников	4,860	861
Прочие текущие активы	63,203	34,212
Резерв на обесценение	(8,290)	(8,289)
Итого	1,461,179	1,105,726



Изменение резерва на обесценение прочих активов представлено следующим образом:

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
На 1 января	8,289	1,156
Начисление (восстановление)	1	8,968
Списание	-	(1,835)
На 31 декабря	8,290	8,289

9. Инвестиционная недвижимость

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
На 1 января	19,036	290,220
Перевод из основных средств	229,815	-
Выбытие	-	(199,780)
Реклассификация в основные средства	-	(71,404)
Итого	248,851	19,036

Инвестиционная недвижимость включает в себя объекты недвижимости, которые не применяются для использования в деятельности Компании, ни для продажи в операционной деятельности, а удерживаются в первую очередь, для того, чтобы получать доход от аренды и доход от прироста стоимости капитала. Для определения их справедливой стоимости на отчетную дату Компания не привлекала независимого оценщика, полагая, что нет существенных расхождений между их балансовой и справедливой стоимостью. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

10. Основные средства

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2019 г.	4,350	541,056	43,358	50,454	639,218
Поступление	-	-	6,038	4,005	10,043
Реклассификация из инвестиционного имущества	-	71,404	-	-	71,404
Выбытие	-	(231,380)	(1,948)	(120)	(233,448)
Первоначальная стоимость на 31.12.2019 г.	4,350	381,080	47,448	54,339	487,217
Поступление	-	-	13,902	6,711	20,613
Реклассификация в инвестиционное имущество	(4,350)	(345,194)	-	-	(349,544)
Первоначальная стоимость на 31.12.2020 г.	-	35,886	61,350	61,050	158,286
Накопленный износ на 01.01.2019 г.	-	(141,177)	(37,347)	(38,607)	(217,131)
Амортизационные отчисления за период	-	(20,919)	(2,765)	(5,189)	(28,873)
Списание амортизации в связи с выбытием	-	31,543	1,948	120	33,611
Накопленный износ на 31.12.2019 г.	-	(130,553)	(38,164)	(43,676)	(212,393)
Амортизационные отчисления за период	-	(1,834)	(3,142)	(5,448)	(10,424)
Списание амортизации в связи с выбытием	-	119,729	-	-	119,729
Накопленный износ на 31.12.2020 г.	-	(12,658)	(41,306)	(49,124)	(103,088)
Балансовая стоимость на 31.12.2019 г.	4,350	250,527	9,284	10,663	274,824
Балансовая стоимость на 31.12.2020 г.	-	23,228	20,044	11,926	55,198

Компания анализирует балансовую стоимость основных средств на каждую отчетную дату во избежание существенного отличия от их справедливой стоимости.



На отчетную дату Компания не привлекала независимого оценщика для определения справедливой стоимости земельных участков и зданий и сооружений, полагая, что нет существенных расхождений между их балансовой и справедливой стоимостью. Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости. При отсутствии переоценки стоимости земли и зданий и сооружений, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г. составила бы ноль тыс. тенге и 3,480 тыс. тенге (2019 г.: 4,350 тыс. тенге и 39,600 тыс. тенге).

11. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2019 г.	621,244	621,244
Приобретено	410	410
Первоначальная стоимость на 31.12.2019 г.	621,654	621,654
Приобретено	-	-
Первоначальная стоимость на 31.12.2020 г.	621,654	621,654
Накопленный износ на 01.01.2019 г.	(109,204)	(109,204)
Амортизационные отчисления за период	(62,187)	(62,187)
Накопленный износ на 31.12.2019 г.	(171,391)	(171,391)
Амортизационные отчисления за период	(62,198)	(62,198)
Накопленный износ на 31.12.2020 г.	(233,589)	(233,589)
Балансовая стоимость на 31.12.2019 г.	450,263	450,263
Балансовая стоимость на 31.12.2020 г.	388,065	388,065

12. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Задолженность перед агентами и брокерами	171,855	110,146
Задолженность перед страхователями	990,136	1,831,631
Авансы, полученные от клиентов	634,777	182,887
Итого	1,796,768	2,124,664

13. Резерв по незаработанным страховым премиям

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Добровольное медицинское страхование	1,761,905	1,876,826
ОС ГПО владельцев транспортных средств	243,661	162,317
ОС ГПО перевозчиков перед пассажирами, туроператора и турагента	2,312	3,946
Страхование от несчастных случаев	61	216
Страхование автомобильного транспорта	700	121
Итого	2,008,639	2,043,426

14. Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
На 1 января	851,031	1,383,328
Плюс: произошедшие убытки	6,649,848	7,015,602
Минус: оплаченные убытки	(6,159,035)	(7,547,899)
На 31 декабря	1,341,844	851,031

15. Прочие обязательства

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Финансовые обязательства	3,793	3,590
Задолженность поставщикам	3,793	3,590
Нефинансовые обязательства	119,159	81,313
Задолженность по дивидендам	38,751	38,751
Обязательства по выплатам работникам	12,141	12,387
Резерв по неиспользованным трудовым отпускам	28,247	17,916
Налоги к уплате, кроме подоходного налога	36,368	5,324



	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Прочая задолженность	3,652	6,935
Итого	122,952	84,903

16. Капитал

Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 г. количество выпущенных и размещенных простых акций составило 366,000 номиналом 10 тыс. тенге (31 декабря 2019 г.: выпущенных – 366,000, размещенных – 286,000). Каждая простая акция дает право на один голос и акции равны при распределении дивидендов.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. акционерами Компании являлись:

	На 31.12.2020 г.		На 31.12.2019 г.	
	доля, %	тыс. тенге	доля, %	тыс. тенге
Джундубаева Сауле Отановна	89.65	3,281,200	89.52	2,560,350
Курлеутов Эрнст Мухамедгазиевич	9.89	362,110	9.89	282,960
Надиров Дмитрий Надирович	0.30	10,800	0.38	10,800
Назарова Зульфия Зунуновна	0.16	5,890	0.21	5,890
Итого	100	3,660,000	100	2,860,000

Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, распределяемые резервы Компании не могут превышать нераспределенный доход Компании в соответствии с ее финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО, либо доход за период, в случае переносимых убытков. Распределение не может быть произведено, если это приведет к дефициту капитала или несостоятельности Компании. В 2020 г. и 2019 г. Компания не объявляла дивиденды.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. нераспределенная прибыль Компании, включая прибыль текущего года, составила 1,184,547 тыс. тенге (2019 г.: 612,440 тыс. тенге).

Резерв по переоценке основных средств

На 01.01.2019 г.	216,882
Перенос переоценки основных средств в нераспределенную прибыль в части начисленной амортизации и выбытия активов	(27,964)
На 31.12.2019 г.	188,918
Перенос переоценки основных средств в нераспределенную прибыль в части начисленной амортизации и выбытия активов	(170,462)
На 31.12.2020 г.	18,456

Резервный капитал

Стабилизационный резерв признается в капитале за счет нераспределенной прибыли и является оценкой обязательств страховой компании, связанных с осуществлением будущих страховых выплат в случае превышения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации, над его средним значением.

В соответствии с нормативными актами Национального банка Республики Казахстан стабилизационный резерв рассчитывается и признается, если среднее значение коэффициента убыточности без учета доли перестраховщика за три последних финансовых года составляет более 70 процентов.

Компания признала стабилизационный резерв по состоянию на 31 декабря 2020 г. в сумме 56 тыс. тенге (31 декабря 2019 г.: 3,357 тыс. тенге.).



17. Доход от страховой деятельности

Ниже приведен анализ деятельности по страхованию и перестрахованию за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	Добровольное медицинское страхование	ОС ГПО владельцев транспортных средств	ОС ГПО перевозчиков перед пассажирами, туроператора и турарента	Страхование от несчастных случаев	Страхование автомобильного транспорта	Страхование имущества, грузов	Прочее страхование	ИТОГО
Страховые премии	7,171,690	524,667	6,811	554	981	-	-	7,704,703
Изменение в резерве незаработанных страховых премий	114,922	(81,344)	1,633	155	(579)	-	-	34,787
Заработанные премии	7,286,612	443,323	8,444	709	402	-	-	7,739,490
Страховые выплаты	(6,550,209)	(167,471)	(7,292)	(380)	-	-	-	(6,725,352)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	(109,987)	(16,214)	43,056	208	394	-	(408,270)	(490,813)
Расходы по осуществлению страховых выплат	(6,660,196)	(183,685)	35,764	(172)	394	-	(408,270)	(7,216,165)
Комиссионные расходы	(87,425)	(202,963)	(2,092)	(204)	(59)	-	-	(292,743)
Результат от страховой деятельности	538,991	56,675	42,116	333	737	-	(408,270)	230,582

Ниже приведен анализ деятельности по страхованию и перестрахованию за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	Добровольное медицинское страхование	ОС ГПО владельцев транспортных средств	ОС ГПО перевозчиков перед пассажирами, туроператора и турарента	Страхование от несчастных случаев	Страхование автомобильного транспорта	Страхование имущества, грузов	Прочее страхование	ИТОГО
Страховые премии	8,220,421	388,426	134,991	1,268	192	-	-	8,745,298
Изменение в резерве незаработанных страховых премий	(583,323)	63,339	2,551	458	32	34	7	(516,902)
Заработанные премии	7,637,098	451,765	137,542	1,726	224	34	7	8,228,396
Страховые выплаты	(7,325,473)	(182,754)	(38,296)	(489)	(887)	-	-	(7,547,899)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	471,433	88,865	(34,181)	1,145	6	20	5,009	532,297
Расходы по осуществлению страховых выплат	(6,854,040)	(93,889)	(72,477)	656	(881)	20	5,009	(7,015,602)
Комиссионные расходы	(197,812)	(144,539)	(2,068)	(322)	(29)	-	-	(344,770)
Результат от страховой деятельности	585,246	213,337	62,997	2,060	-686	54	5,016	868,024



18. Доход от инвестиционной деятельности

	За 2020 г.	За 2019 г.
Проценты по средствам в банках	187,122	63,427
Проценты по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток	101,717	92,974
Доход (убыток) по торговым операциям с инвестициями	4,165	-
Проценты по соглашениям обратного репо	64,837	30,308
Доход (убыток) от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убыток	49,645	138,841
Итого	407,486	325,550

19. Общеадминистративные расходы

	За 2020 г.	За 2019 г.
Расходы по оплате труда и договорам ГПХ	347,926	409,486
Сопровождение программного обеспечения	3,242	7,084
Износ и амортизация	72,622	91,060
Юридические и прочие профессиональные услуги	15,061	13,224
Обучение и другие расходы на персонал	5,769	27,198
Расходы по краткосрочной аренде	50,817	66,256
Информационные услуги	12,692	22,091
Налоги и прочие платежи в бюджет	38,108	47,941
Запасы	12,322	14,806
Обслуживание и ремонт	2,736	4,778
Транспортные расходы	-	294
Почтовые расходы	4,451	4,206
Командировочные расходы	1,520	7,779
Банковские комиссии	7,106	6,115
Обязательные взносы в фонд гарантирования страховых взносов	1,968	2,457
Представительские расходы	2,988	1,318
Прочее	15,916	28,410
Всего	595,244	754,503

20. Расходы по подоходному налогу

Налогооблагаемый доход Компании облагается корпоративным подоходным налогом с юридических лиц по действующей официальной ставке 20%.

Основные компоненты расходов по подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлены следующим образом:

	За 2020 г.	За 2019 г.
Текущий корпоративный подоходный налог	69,713	61,344
Отложенный налог	13,945	13,681
Расход по корпоративному подоходному налогу за год всего	83,658	75,025

Ниже представлена сверка условного и фактического расхода по налогу:

	За 2020 г.	За 2019 г.
Прибыль до налогообложения	482,002	390,005
Официально установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Условный расход по подоходному налогу	96,400	78,001
Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, и доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу	(12,742)	(2,976)
Расход по корпоративному подоходному налогу за год	83,658	75,025

Налоговый эффект изменения временных разниц за 2020 г. представлен следующим образом:

	На 01.01.2020 г.	Отражено в прибылях и убытках	На 31.12.2020 г.
Активы по отложенному налогу	27,766	(3,750)	24,016
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	23,897	(5,717)	18,180
Резерв по неиспользованным трудовым отпускам	3,583	2,066	5,649



	На 01.01.2020 г.	Отражено в прибылях и убытках	На 31.12.2020 г.
Взносы в фонд гарантирования страховых выплат	99	(13)	86
Налоги к уплате	187	(86)	101
Обязательства по отложенному налогу	99,366	10,195	109,561
Основные средства и нематериальные активы	66,642	(1,779)	64,863
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32,724	11,974	44,698
Итого обязательство (актив) по отложенному налогу	71,600	13,945	85,545

Налоговый эффект изменения временных разниц за 2019 г. представлен следующим образом:

	На 01.01.2019 г.	Отражено в прибылях и убытках	На 31.12.2019 г.
Активы по отложенному налогу	25,068	2,698	27,766
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	23,126	771	23,897
Резерв по неиспользованным трудовым отпускам	1,767	1,816	3,583
Взносы в фонд гарантирования страховых выплат	119	(20)	99
Налоги к уплате	56	131	187
Обязательства по отложенному налогу	82,987	16,379	99,366
Основные средства и нематериальные активы	76,884	(10,242)	66,642
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,103	26,621	32,724
Итого обязательство (актив) по отложенному налогу	57,919	13,681	71,600

21. Операции со связанными сторонами

Для целей настоящей финансовой отчетности связанными сторонами признаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны, а также стороны, находящиеся под общим контролем, ключевой управленческий персонал и материнская компания. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношения сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции со связанными сторонами за 2020 г. представлены следующим образом:

	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Активы				
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	819	-	819
Прочие активы	-	1,088	-	1,088
Обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	(951,584)	-	(951,584)
Прочие обязательства	(41,601)	(40)	-	(41,641)
Доходы и расходы				
Страховые премии	305	1,620	-	1,925
Комиссионные расходы	-	(614,965)	-	(614,965)
Прочие операционные доходы, нетто	-	6,092	-	6,092
Общеадминистративные расходы	(24,555)	(21)	(38,877)	(63,453)



Операции со связанными сторонами за 2019 г. представлены следующим образом:

	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Активы				
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	2,534	-	2,534
Прочие активы	-	2,328	-	2,328
Обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	(1,750,887)	-	(1,750,887)
Прочие обязательства	(38,911)	(40)	-	(38,951)
Доходы и расходы				
Страховые премии	287	1,810	16	2,113
Комиссионные расходы	-	144	-	144
Прочие операционные доходы, нетто	-	405,511	-	405,511
Общедминистративные расходы	(24,940)	(200,112)	(22,804)	(247,856)

Вознаграждение ключевого управленческого персонала

Ключевой управленческий персонал включает членов Правления и Совета Директоров Компании. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает должностной оклад и бонусы по результатам деятельности Компании. Общая сумма вознаграждения, включенная в состав общих административных расходов за 2020 год (примечание 19), составила 38,877 тыс. тенге (2019 г.: 35,394 тыс. тенге).

22. Договорные и условные обязательства

Судебные иски

В ходе осуществления обычной деятельности Компания может являться объектом различных процессов и исков. Руководство считает, что конечное обязательство, если такое будет иметь место, связанное с такими процессами или исками может оказать влияние на текущее финансовое положение и на результаты работы Компании в будущем.

Налогообложение

Налоговое законодательство Республики Казахстан быстро меняется и по-разному интерпретируется, включая механизм надлежащего применения различных налоговых обязательств, таких как налог у источника, оплачиваемый за нерезидентов. Понимание руководством законов в приложении к деловым операциям может быть оспорено соответствующими регулирующими органами, законодательно имеющими право к начислению штрафов и пени. Налоговые органы занимают более агрессивную позицию в интерпретации законов и оценок, в результате операции, не вызывавшие претензий в прошлом, могут быть оспорены. Налоговые органы могут проводить проверку налоговых начислений за последние три года. При определенных обстоятельствах этот период может быть увеличен. Хотя руководство Компании считает, что адекватно учло все налоговые обязательства, исходя из своего понимания налогового законодательства, вышеуказанные факты, возможно, будут сопряжены для Компании с дополнительными финансовыми рисками.

23. Политика управления финансовыми рисками

Управление рисками имеет решающее значение в страховой деятельности и является одним из основных элементов деятельности Компании. Компания подвержена риску, связанному со страховой деятельностью, инвестиционному риску, ценовому риску, кредитному риску, риску ликвидности, процентному риску, рыночному риску, операционным рискам.

Ниже приведено описание политик Компании в отношении управления данным рисками.

Политика по страхованию

Компания устанавливает руководство и лимиты по страхованию, которые оговаривают, кто и какой риск может принять и до какой суммы. Контроль над этими лимитами осуществляется на постоянной основе. Деятельность Компании по прямому страхованию распространяется по всей территории Казахстана.

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания заключает договора факультативного перестрахования с казахстанскими перестраховщиками. Договора 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, экономическим характеристикам перестраховщиков с целью минимизации рисков существенных убытков.

Риск по договору страхования

Риск по договору страхования представляет собой риск того, что произойдет страховой случай, включая неопределенность касательно размера и сроков любого возникающего в результате этого иска. Основной риск, с которым Компания сталкивается по таким договорам, заключается в том, что фактические выплаты превысят резервы убытков. На это оказывают влияние такие факторы как частота и размер заявленных убытков, превышение фактических выплат первоначально оцененного размера заявленных убытков, а также выплаты по долгосрочным договорам страхования

Вариабельность выплат снижается посредством диверсификации риска по большому портфелю страховых договоров, так как более диверсифицированный портфель, по всем пунктам, менее подвержен влиянию изменения в любой подгруппе портфеля, равно как и неожиданным результатам. Изменчивость рисков также уменьшается посредством тщательного отбора и внедрения стратегии и принципов страховой деятельности, а также посредством использования договоров перестрахования. Компания установила принципы и лимиты по страхованию, которые оговаривают, кто и какие риски может принять и соответствующие лимиты. Данные лимиты отслеживаются на постоянной основе. При расчете по андеррайтинговому году коэффициенты представляет собой отношение произведенных страховых выплат плюс изменение резерва убытков, включая резерва произошедших, но не заявленных убытков плюс сумма расходов на ведение дел, к подписанной страховой премии. Андеррайтинговый коэффициент убыточности и андеррайтинговый комбинированный коэффициент Компании с учетом доли перестраховщика представлены следующим образом:

	За 2020 г.	За 2019 г.
Андеррайтинговый коэффициент убыточности	93.36%	85.56%
Андеррайтинговый комбинированный коэффициент	104.83	85.72%

В следующей таблице показаны резервы возможных убытков в разбивке по типам договоров:

	За 2020 г.	За 2019 г.
Добровольное медицинское страхование	717,274	607,287
ОС ГПО владельцев транспортных средств	196,988	180,774
ОС ГПО перевозчиков перед пассажирами, туроператора и турагента	18,829	61,886
Страхование от несчастных случаев	433	641
Страхование автомобильного транспорта	50	444
Прочее страхование	408,270	(1)
Итого	1,341,844	851,031

Компания проводит политику активного управления и оперативного урегулирования убытков в целях минимизации потенциального риска в связи с непредсказуемыми будущими событиями, которые могут негативно повлиять на Компанию.

Исходящее перестрахование осуществляется на различных условиях с различными лимитами удержаний в зависимости от вида страхования и территории. Суммы к возмещению от перестраховщиков рассчитываются в соответствии с допущениями, использованными при определении соответствующего страхового возмещения, и представлены в отчете о финансовом положении как активы по договорам перестрахования.

На 31 декабря 2020 г. географическая концентрация основных обязательств Компании по страхованию находится в Казахстане.

Страховые резервы

Резервы убытков по договорам общего страхования (в том числе убытков заявленных и убытков произошедших, но не заявленных) формируются для покрытия общей конечной величины урегулирования обязательств по понесенным убыткам, оценка которых осуществляется исходя из известных фактов на отчетную дату.

Уровень резерва по убыткам (включая резервы по заявленным убыткам и понесенным, но не заявленным убыткам) был установлен на основании информации, доступной на отчетную дату, включая уведомления о потенциальных убытках, опыт работы с аналогичными убытками и прецедентное право. Компания использует всю возможную и доступную в настоящее время информацию для оценки резерва по заявленным убыткам, включая расходы по корректировке резерва по каждому классу договоров страхования. Резерв по понесенным, но не заявленным убыткам (РПНУ) был оценен с использованием модифицированного Метода цепной лестницы по всем классам, где имеются достаточные данные на основе оплаченных убытков. Резервы по убыткам отдельно анализируются по каждому виду страхования. Кроме того, в отношении более крупных убытков осуществляется отдельная оценка ущерба оценщиками или отдельный прогноз актуариями. Как правило, допущения при прогнозировании убытков направлены на получение



максимально обоснованной оценки наиболее вероятного или ожидаемого исхода. Компания регулярно проводит анализ использования резервов.

Основой допущений, принимаемых при расчетах, является опыт Компании в отношении развития убытков прошлых периодов и его экстраполяция на будущие периоды. Сюда входят допущения в отношении затрат на убытки и затрат на урегулирование убытков, а также затраты на возмещение. Для оценки степени влияния развития фактических убытков на эти оценки после отчетной даты, используется субъективное суждение.

Основное допущение, лежащее в основе этого метода заключается в том, что опыт Компании в отношении развития прошлых убытков, включая определенные суждения по развитию фактических убытков после отчетной даты, может быть использовано для прогнозирования будущего развития убытков и, таким образом, окончательных затрат по убыткам. По существу, этот метод экстраполирует развитие оплаченных и понесенных убытков на основе наблюдаемых расходов прошлых периодов и ожидаемых коэффициентов убытка. Развитие прошлых убытков в основном анализируется по годам убытка и, в некоторых случаях, по географическим регионам, а также по существенным направлениям деятельности. Обычно, крупные убытки рассматриваются по отдельности, по ним или создаются резервы по номинальной стоимости оценок, определенных оценщиками, или по ним создаются прогнозы, для отражения их будущего развития. Используется квалифицированное суждение для оценки степени, в которой прошлые тенденции не могут быть применены или измениться в будущем для получения расчетной окончательной стоимости убытков, которая представляет собой вероятный результат из диапазона возможных результатов, принимая во внимание все имеющиеся неопределенности. В оценку обязательства также может быть включена маржа на неблагоприятное отклонение.

Чувствительность

Резерв по убыткам общего страхования чувствителен к указанным выше ключевым допущениям. Вследствие задержки, которая возникает между наступлением убытка и его последующим заявлением, и последующим урегулированием, резервы по неурегулированным убыткам не могут быть с точностью определены на отчетную дату. Изменение страховых премий на 5% за 2020 год изменило бы чистый доход на 308,188 тыс. тенге (2019 г.: 349,812 тыс. тенге). Данный анализ предполагает, что все прочие переменные остаются неизменными.

Основные категории финансовых инструментов Компании:

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Денежные средства	343,682	243,360
Депозиты в банках	2,785,895	2,377,643
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,150,596	1,750,096
Прочие финансовые активы	1,355,982	338,108
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток	2,671,258	2,570,777
Итого финансовые активы	9,307,413	7,279,984
Провизии	12,748	12,748
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,161,991	1,941,777
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	1,341,844	851,031
Прочие финансовые обязательства	3,793	3,590
Итого финансовые обязательства	2,520,376	2,809,146

Кредитный риск

Кредитный риск - риск того, что Компания понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Компания управляет и контролирует кредитный риск путем установления предельного размера риска, который Компания готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Компания регулярно отслеживает возвратность дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию. В финансовой отчетности по всем сомнительным суммам созданы резервы. Контрагентами по перестрахованию являются надежные перестраховщики в других странах.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении. Максимальный размер кредитного риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Денежные средства (за вычетом наличных средств в кассе)	208,025	206,582
Депозиты в банках	2,785,895	2,377,643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,671,258	2,570,777



	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,150,596	1,750,096
Прочие финансовые активы	1,355,982	338,108
Итого финансовые активы	9,171,756	7,243,206

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами.

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

	от BBB+ до BBB-	от BB+ до BB-	от B+ до B-	Кредитны й рейтинг не присвоен	Итого
На 31.12.2020 г.					
Денежные средства (за вычетом наличных средств в кассе)	6,735	37,626	163,664	-	208,025
Депозиты в банках	1,000,000	800,000	985,895	-	2,785,895
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,173,556	443,648		54,054	2,671,258
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	-	2,150,596	2,150,596
Прочие финансовые активы	-	-	-	1,355,982	1,355,982
Итого финансовые активы	3,180,291	1,281,274	1,149,559	3,560,632	9,171,756
На 31.12.2019 г.					
Денежные средства (за вычетом наличных средств в кассе)	-	333	206,249	-	206,582
Депозиты в банках	-	-	2,377,643	-	2,377,643
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,948,068	622,709	-	-	2,570,777
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	-	1,750,096	1,750,096
Прочие финансовые активы	-	-	-	338,108	338,108
Итого финансовые активы	1,948,068	623,042	2,583,892	2,088,204	7,243,206

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

В следующей таблице представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов:

	Не просроченные и не обесцененные		Просроченные, но не обесцененные	Просроченные и обесцененные	Итого
	Высокое	Стандартное			
На 31.12.2020 г.					
Денежные средства (за вычетом наличных средств в кассе)	208,025	-	-	-	208,025
Депозиты в банках	2,785,895	-	-	-	2,785,895
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,671,258	-	-	2,671,258
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	2,129,083	21,513	90,900	2,241,496
Прочие финансовые активы	-	1,355,982	-	-	1,355,982
Резерв на обесценение	-	-	-	(90,900)	(90,900)
Итого финансовые активы	2,993,920	6,156,323	21,513	-	9,171,756
На 31.12.2019 г.					



Денежные средства (за вычетом наличных средств в кассе)	206,582	-	-	371	206,953
Депозиты в банках	2,377,643	-	-	-	2,377,643
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,570,777	-	-	2,570,777
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	1,733,177	16,919	119,487	1,869,583
Прочие финансовые активы	-	338,108	-	-	338,108
Резерв на обесценение	-	-	-	(119,858)	(119,858)
Итого финансовые активы	2,584,225	4,642,062	16,919	-	7,243,206

Просроченные, но не обесцененные активы просрочены на срок от 3 до 12 месяцев. Руководство Компании полагает, что данные активы будут возмещены в течение 2021 года.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что предприятие может встретиться с трудностями при привлечении средств, необходимых для удовлетворения всех требований по обязательствам, связанным с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате неспособности быстро реализовать активы по их справедливой стоимости; или неспособности контрагента погасить свои договорные обязательства; или наступления сроков выплат по страховым обязательствам раньше, чем ожидалось; или неспособность генерировать денежные потоки, как это ожидалось.

Основной риск ликвидности, стоящий перед Компанией, представляет собой ежедневные требования по ее доступным денежным ресурсам в отношении требований, возникающих по договорам страхования и инвестиционным соглашениям.

Политика Компании по управлению риском ликвидности определяет, что является риском ликвидности для Компании; устанавливает минимальный размер средств для удовлетворения экстренных требований о выплате; концентрацию источников финансирования; представление отчетности о подверженности риску ликвидности и нарушениях перед надзорными органами; мониторинг соблюдения политики по риску ликвидности и обзор политики по управлению риском ликвидности на релевантность и на соответствие изменениям в окружающих условиях.

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Компании, которая в основном ведет бизнес по заключению договоров страхования, несвойственно предсказывать требования по финансированию с абсолютной точностью, поскольку к страховым договорам применяется теория вероятности для определения возможных резервов и периодов, в которых эти обязательства должны будут быть урегулированы. Таким образом, суммы и сроки погашения по страховым обязательствам основываются на оценках руководства на основании статистических методов и имеющегося опыта.

По состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	По требованию	Менее 12 месяцев	1-5 лет	Итого
Активы	1,634,741	5,001,414	2,671,258	9,307,413
Денежные средства	343,682	-	-	343,682
Депозиты в банках	-	2,785,895	-	2,785,895
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2,671,258	2,671,258
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	2,150,596	-	2,150,596
Прочие финансовые активы	1,291,059	64,923	-	1,355,982
Обязательства	(1,341,844)	(1,178,532)	-	(2,520,376)
Провизии	-	(12,748)	-	(12,748)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	(1,161,991)	-	(1,161,991)
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	(1,341,844)	-	-	(1,341,844)
Прочие финансовые обязательства	-	(3,793)	-	(3,793)
Итого, нетто	292,897	3,822,882	2,671,258	6,787,037



По состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	По требованию	Менее 12 месяцев	1-5 лет	Итого
Активы	535,766	2,626,722	4,117,496	7,279,984
Денежные средства	243,360	-	-	243,360
Депозиты в банках	-	830,924	1,546,719	2,377,643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2,570,777	2,570,777
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	1,750,096	-	1,750,096
Прочие финансовые активы	292,406	45,702	-	338,108
Обязательства	(851,031)	(1,958,115)	-	(2,809,146)
Провизии	-	(12,748)	-	(12,748)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	(1,941,777)	-	(1,941,777)
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	(851,031)	-	-	(851,031)
Прочие финансовые обязательства	-	(3,590)	-	(3,590)
Итого, нетто	(315,265)	668,607	4,117,496	4,470,838

Инвестиционные риски

В своей инвестиционной политике Компания придерживается ряда принципов: она осуществляет инвестиции, от которых ожидает получить соответствующий доход, и гарантирует, что они предлагают самый высокий уровень обеспечения. Всегда важно иметь существенный уровень ликвидности и целевую диверсификацию касательно типа инвестиций. Деятельность казахстанских страховых компаний в этой области находится под жестким контролем и им не разрешается осуществлять деятельность в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг. По этой причине Компания осуществляет свою инвестиционную деятельность через брокеров, которые осуществляют такие операции по поручению Компании.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. Компания не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Ценовой риск

В соответствии с МСФО (IFRS) 7 по состоянию на 31 декабря 2020 года влияние цен на финансовые инструменты определялось на основе баланса финансовых активов и обязательств. Данная чувствительность не оказывает влияния на показатели отчета о доходах и расходах, которая ожидалась бы в результате изменения цен в течение какого-либо периода времени. Кроме того, данный анализ предполагает, что все прочие переменные остаются неизменными. Компания подвержена ценовому риску, вытекающему из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 10% увеличение (уменьшение) цен на данные инвестиции по состоянию на 31 декабря 2020 г. привело бы к увеличению (уменьшению) чистого дохода на 213,701 тыс. тенге (2019 г.: 205,662 тыс. тенге).

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. У Компании нет финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой и она не подвержена риску процентной ставки.

Валютный риск

Валютный риск - это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Руководство Компании устанавливает лимиты на инвестиции в финансовые активы в иностранной валюте.



Подверженность Компании валютному риску, исходя из балансовых величин, была следующей:

	На 31.12.2020 г.				На 31.12.2019 г.			
	Всего	Тенге	Доллар США	Прочие	Всего	Тенге	Доллар США	Прочие
АКТИВЫ								
Денежные средства	343,682	307,208	15,962	20,512	243,360	191,092	41,366	10,902
Депозиты в банках	2,785,895	1,941,787	844,108	-	2,377,643	310,660	2,066,983	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,671,258	54,054	2,617,204	-	2,570,777	58,728	2,512,049	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,150,596	2,150,360	-	236	1,750,096	1,749,853	243	-
Прочие финансовые активы	1,355,982	542,289	813,693	-	338,108	287,026	51,082	-
Обязательства								
Провизии	(12,748)	(12,748)	-	-	(12,748)	(12,748)	-	-
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(1,161,991)	(1,161,729)	(262)	-	(1,941,777)	(1,897,834)	(43,943)	-
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	(1,341,844)	(1,341,844)	-	-	(851,031)	(851,031)	-	-
Прочие финансовые обязательства	(3,793)	(3,793)	-	-	(3,590)	(3,590)	-	-
Итого	6,787,037	2,475,584	4,290,705	20,748	4,470,838	(167,844)	4,627,780	10,902

Ослабление курса тенге на 15% по отношению к доллару США по состоянию на 31 декабря 2020 г. привело бы к увеличению дохода после налогообложения на 514,885 тыс. тенге (2019 г: 555,334 тыс. тенге). Этот анализ предполагает, что все остальные переменные остаются неизменными.

Укрепление курса тенге на 15% по отношению к доллару США по состоянию на 31 декабря 2020 г. имело бы равнозначный, но противоположный эффект, при условии, что все прочие переменные остаются неизменными.

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств включают сумму, по которой инструмент может быть обменян в текущих операциях между желающими сторонами, нежели при принудительной продаже или продаже из-за ликвидации.

Компания использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на ожидаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.



Ниже приведены справедливые стоимости финансовых активов и обязательств и балансовые стоимости, указанные в отчете о финансовом положении:

	На 31.12.2020 г.		На 31.12.2019 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Денежные средства	343,682	343,682	243,360	243,360
Депозиты в банках	2,785,895	2,785,895	2,377,643	2,377,643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,671,258	2,671,258	2,570,777	2,570,777
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,150,596	2,102,754	1,750,096	1,709,026
Прочие финансовые активы	1,355,982	1,325,817	338,108	330,174
Обязательства				
Провизии	(12,748)	(12,464)	(12,748)	(12,449)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(1,161,991)	(1,136,141)	(1,941,777)	(1,896,209)
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	(1,341,844)	(1,311,993)	(851,031)	(831,060)
Прочие финансовые обязательства	(3,793)	(3,709)	(3,590)	(3,506)
Итого, нетто	6,787,037	6,765,099	4,470,838	4,487,756

Для оценки справедливой стоимости были использованы следующие методы и допущения:

- Денежные средства и счета и депозиты в банках равны балансовой стоимости ввиду характера данных финансовых инструментов;
- Операции «обратное репо» с ценными бумагами приблизительно соответствуют своей балансовой стоимости, благодаря короткому сроку погашения данных инструментов. Им присвоен Уровень 1 в иерархии справедливой стоимости;
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оценены на основании котировок активных рынков в отношении таких активов. Им присвоен Уровень 1 в иерархии справедливой стоимости;
- Прочие финансовые активы и обязательства, дебиторская и кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию и резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований продисконтированы до справедливой стоимости с учетом среднего срока погашения и безрисковой ставки процента 9 % (2019 г.: 8.25%). Им присвоен Уровень 3 в иерархии справедливой стоимости.

24. Управление капиталом

Компания является объектом нормативных требований Республики Казахстан в отношении маржи платежеспособности, устанавливаемых нормативными актами Национального Банка Республики Казахстан («НБРК»). Компания обязана поддерживать норматив достаточности маржи платежеспособности не менее 1. Норматив маржи платежеспособности определяется делением фактической маржи платежеспособности на минимально-необходимую маржу платежеспособности. Минимально - необходимая маржа платежеспособности рассчитывается на основании нескольких факторов, включающих чистые заработанные премии, претензии выплаченные и премии, переданные зарубежным перестраховщикам.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. регуляторный капитал представлен следующим образом:

Регуляторный капитал	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Минимальная маржа платежеспособности	1,022,965	1,212,000
Фактическая маржа платежеспособности	3,223,561	1,581,061
Маржа платежеспособности	3.15	1.30

