

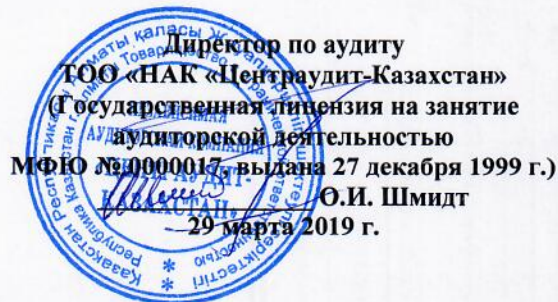
**АО «Казахская Корпорация здравоохранения
и медицинского
страхования «Интертич»**

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2018 г.

и Отчет независимого аудитора

Содержание

Отчет независимого аудитора	
Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет о движении денежных средств	3
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	18
5. Депозиты в банках	18
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
7. Соглашения обратного репо	18
8. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	18
9. Прочие активы	18
10. Инвестиционная недвижимость	19
11. Основные средства	19
12. Нематериальные активы	20
13. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	20
14. Резерв по незаработанным страховым премиям	20
15. Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	20
16. Прочие обязательства	20
17. Капитал	21
18. Доходы от страховой деятельности	22
19. Доход от инвестиционной деятельности	23
20. Общеадминистративные расходы	23
21. Расходы по корпоративному подоходному налогу	23
22. Операции со связанными сторонами	24
23. Договорные и условные обязательства	25
24. Политика управления финансовыми рисками	25
25. Управление капиталом	32
26. События после отчетной даты	33



Акционерам АО «Казакская корпорация здравоохранения и медицинского страхования «Интертич»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Казакская корпорация здравоохранения и медицинского страхования «Интертич» (далее – Компания), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 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 2018 г. отражен приобретенный нематериальный актив балансовой стоимостью 511,500 тыс. тенге (на 31 декабря 2017 г.: 573,500 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 обязательств, и, соответственно, эффект влияния на финансовую отчетность в целом.

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.

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 2012)

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



С. Сафронова



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
 по состоянию на 31 декабря 2018 г.

	Прим.	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Активы			
Денежные средства	4	152,333	293,275
Депозиты в банках	5	1,597,931	2,702,608
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2,219,157	540,429
Соглашения обратного репо	7	419,119	85,044
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	8	624,842	554,214
Предоплата по подоходному налогу		49,988	58,837
Прочие активы	9	497,893	696,777
Отложенные аквизиционные расходы		91,288	59,892
Инвестиционная недвижимость	10	290,220	-
Основные средства	11	422,087	340,997
Нематериальные активы	12	512,040	573,926
Итого активы		6,876,898	5,905,999
Обязательства			
Провизии		12,748	12,748
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	13	455,470	302,148
Резерв по незаработанным страховым премиям	14	1,526,523	932,218
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	15	1,383,328	788,952
Отложенное налоговое обязательство		57,919	35,550
Прочие обязательства	16	91,175	633,871
Итого обязательства		3,527,163	2,705,487
Капитал			
Акционерный капитал	17	2,860,000	2,360,000
Резерв по переоценке основных средств	17	216,882	229,989
Резервный капитал	17	1,531	12,326
Нераспределенная прибыль		271,322	598,197
Итого капитал		3,349,735	3,200,512
Итого капитал и обязательства		6,876,898	5,905,999

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

Председатель правления



Исаева А.А.

Главный бухгалтер

Филимонова Н.В.



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

	Прим.	2018 г.	2017 г.
Страховые премии	18	6,675,320	5,172,537
Изменение в резерве незаработанных страховых премий	18,14	(594,305)	(105,864)
Заработанные премии		6,081,015	5,066,673
Страховые выплаты	18	(4,804,569)	(4,127,553)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	18	(594,376)	297,915
Расходы по осуществлению страховых выплат		(5,398,945)	(3,829,638)
Комиссионные расходы	18	(369,531)	(324,970)
Доход от страховой деятельности		312,539	912,065
Доход от инвестиционной деятельности	19	113,523	165,947
Чистый убыток от курсовой разницы		569,442	(21,948)
Доход от инвестиционной деятельности		682,965	143,999
Общественно-административные расходы	20	(763,351)	(892,488)
Создание (восстановление) резерва по сомнительным долгам	4,8,9	(33,212)	(37,863)
Прочие операционные доходы, нетто		6,954	25,602
Операционные расходы, нетто		(789,609)	(904,749)
Доход до налогообложения		205,895	151,315
Расходы по подоходному налогу	21	(56,672)	(35,893)
Чистый доход за год		149,223	115,422
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		-	145,655
Совокупный доход		149,223	261,077

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

Председатель правления



Исаева А.А.

Главный бухгалтер

Филимонова Н.В.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

	Прим.	2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Доход до налогообложения		205,895	151,315
Корректировки:			
Изменение в страховых резервах	18	1,188,681	(192,051)
Доход от инвестиционной деятельности	19	(113,523)	(165,947)
Нереализованная прибыль (убыток) от курсовой разницы		(565,423)	15,231
Отложенные аквизиционные расходы		368,781	-
Износ и амортизация	11,12	86,520	68,531
Создание (восстановление) резерва по сомнительным долгам	9,8	32,841	37,863
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		8,831	110
Прочие корректировки		518	-
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		1,213,121	(84,948)
(Увеличение) уменьшение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		(106,296)	(65,886)
Увеличение прочих активов		239,411	(483,505)
(Увеличение) уменьшение отложенных аквизиционных расходов		(400,341)	(30,121)
(Уменьшение) увеличение кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		151,908	(12,667)
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств		(553,354)	247
Денежные потоки от операционной деятельности		544,449	(676,880)
Проценты полученные		42,492	86,140
Подходный налог выплаченный		(10,531)	(49,221)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		576,410	(639,961)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Чистое поступление (выбытие) по депозитам в банках		1,351,909	677,760
Чистое поступление (выбытие) по операциям обратное репо		(313,191)	54,999
Приобретение финансовых активов		(1,389,086)	(314,744)
Поступления от реализации финансовых активов		-	512,332
Приобретение инвестиционной недвижимости	10	(404,845)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(4,526)	(79,616)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		4,596	2,700
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		(755,143)	853,431
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск акций	17	4,680	-
Выплаченные дивиденды	17	(8,488)	-
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		(3,808)	-
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств		(182,541)	213,470
Эффект изменения обменного курса на денежные средства		41,599	(17,358)
Денежные средства на начало года		293,275	97,163
Денежные средства на конец года		152,333	293,275

*** Неденежные транзакции:**

Задолженность акционеров по выпущенным обыкновенным акциям Компании в размере 495,320 тыс. тенге (2017 г.: 1,500,000 тыс. тенге) была зачтена в счет оплаты задолженности Компании по дивидендам.

В 2017 году Компания переоценила основные средства. Сумма переоценки составила 182,069 тыс. тенге.

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

Председатель правления



Исаева А.А.

Главный бухгалтер

Филимонова Н.В.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

	Акционерный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2017 г.	860,000	89,953	-	2,032,041	2,981,994
Чистый доход за год	-	-	-	115,422	115,422
Доход от переоценки основных средств	-	145,655	-	-	145,655
Совокупный доход	-	145,655	-	115,422	261,077
Акции размещенные	1,500,000	-	-	-	1,500,000
Дивиденды объявленные	-	-	-	(1,542,559)	(1,542,559)
Амортизация резерва переоценки	-	(5,619)	-	5,619	-
Перевод в резервный капитал	-	-	12,326	(12,326)	-
На 31 декабря 2017 г.	2,360,000	229,989	12,326	598,197	3,200,512
Чистый доход за год	-	-	-	149,223	149,223
Совокупный доход	-	-	-	149,223	149,223
Акции размещенные	500,000	-	-	-	500,000
Дивиденды объявленные	-	-	-	(500,000)	(500,000)
Амортизация резерва переоценки	-	(13,107)	-	13,107	-
Перевод из резервного капитала	-	-	(10,795)	10,795	-
На 31 декабря 2018 г.	2,860,000	216,882	1,531	271,322	3,349,735

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

Председатель правления



(Handwritten signature)

Исаева А.А.

Главный бухгалтер

(Handwritten signature)

Филимонова Н.В.



1. Общая информация

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

Основной офис Компании зарегистрирован и расположен по адресу: Казахстан, 050051, г. Алматы, пр. Назарбаева, д. 275Е. На 31 декабря 2018 года 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 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года 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 (Совет по МСФО).

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., утверждена руководством Компании 29 марта 2019 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 2018 г.:

Евро – по курсу 398.23 тенге за 1 евро;

Доллар США – по курсу 332.33 тенге за 1 доллар США;

Рубль – по курсу 5.77 за 1 российский рубль;

по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

Евро – по курсу 398.23 тенге за 1 евро;

Доллар США – по курсу 332.33 тенге за 1 доллар США;

Рубль – по курсу 5.77 за 1 российский рубль.



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 2018 года балансовая стоимость таких обязательств по договорам общего страхования составляла 1,383,328 тыс. тенге (2017: 788,952 тыс. тенге).

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 2018 г. и 2017 г., являются достаточными и представляют наилучшую оценку руководства в отношении дебиторской задолженности, которая не будет возвращена (Примечание 8).

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 пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определенных обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2018 года 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 2018 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 2018 г.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации IFRIC, обязательные к применению для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г.:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущенный в 2014 г., вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты) и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 объединяет вместе три аспекта учета финансовых инструментов: классификация и оценка, обесценение и учет хеджирования. Компания использовала возможность отложить применение МСФО (IFRS) 9 до момента принятия ей МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Компания не ожидает существенного влияния на ее финансовое положение и капитал, за исключением применения требований МСФО (IFRS) 9 по определению обесценения.
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты). Компания применила с 1 января 2018 г. МСФО (IFRS) 15 с использованием модифицированного ретроспективного метода. Согласно данному методу перехода стандарт может применяться либо ко всем договорам на дату его первоначального применения, либо только к тем договорам, которые не являются выполненными на эту дату. По состоянию на отчетную дату Компания не имела не выполненных договоров. Следовательно, изменение стандартов привело к изменению учетной политики, но не привело к изменению данных финансовой отчетности на 1 января 2018 г.
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам, основанным на акциях» (вступают в силу перспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты) - поправки не влияют на финансовую отчетность Компании;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение IFRS 9 «Финансовые инструменты» вместе с IFRS 4 «Договоры страхования» (вступают в силу в зависимости от выбранного организацией подхода) - поправки не влияют на финансовую отчетность Компании;
- IFRIC 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты) - уточнения не влияют на финансовую отчетность Компании;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты) - поправки не влияют на финансовую отчетность Компании;
- Ежегодные усовершенствования МСФО (цикл 2014-2016 гг.) вступают в силу 1 января 2018 г. или после этой даты в части следующих МСФО не оказали влияние на финансовую отчетность и финансовое положение Компании:
 - МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»;
 - МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Новые МСФО, поправки к МСФО и интерпретации, не вступившие в силу для годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2018 г. или после этой даты:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты); МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т. е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т. е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т. е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме пользования. Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет



учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

МСФО (IFRS) 16, вступающий в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты, требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большого объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Компания выполнила предварительную оценку договоров операционной аренды, в которых выступает в качестве арендатора, и полагает, что новый стандарт не окажет влияния на финансовую отчетность, так как срок действия договоров не превышает 12 месяцев.

- Ежегодные усовершенствования МСФО (цикл 2015-2017 гг.) (вступают в силу с 1 января 2019 г., досрочное применение разрешается). Усовершенствования относятся к следующим стандартам:
 - МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Уточняется, что организация производит переоценку своей бывшей доли в совместной операции, после того как получает контроль над бизнесом;
 - МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность». Организация не должна переоценивать свою бывшую долю в совместной операции, после того как получает совместный контроль над бизнесом;
 - МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Организация должна одинаково учитывать все налоговые последствия дивидендных выплат;
 - МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Любые заимствования, которые компания изначально привлекает для разработки актива, учитываются как часть общих заимствований, после того как данный актив готов к своему предполагаемому использованию или продаже;
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Переоценка в результате изменения плана, сокращения или устранения дефицита» (вступают в силу с 1 января 2019 г.);
- Интерпретация (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении учета налога на прибыль» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия» (вступают в силу с 1 января 2019 г.);
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия досрочного погашения с потенциальным отрицательным возмещением» (вступают в силу с 1 января 2019 г.);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 / МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (дата вступления в силу отложена на неопределенный срок до завершения проекта исследования в отношении метода долевого участия).

Компания не применила досрочно стандарты, интерпретации и поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на 1 января 2018 г.

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 2018 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 производные 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 долевой инструмент 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 долевой инструмент, возможно, не будет возмещена.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, Компани 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 соотнесено 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 себестоимости, 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 средств	7-10
Офисное оборудование	3-5
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 себестоимости 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

Компания качестве арендатора

Платежи по операционной аренде признаются как расход в прибылях и убытках в соответствии с прямолинейным методом в течение всего срока аренды.

Компания в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Компании остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в состав расходов будущих периодов и признаются текущими расходами в течение срока аренды пропорционально доходу от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

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.



Расходы по оплате труда, 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 1.5% от заработной платы работников.

Обязательства по пенсионному обеспечению

Компания удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников в качестве обязательных пенсионных взносов в Единый накопительный пенсионный фонд (ЕНПФ). Согласно законодательству, обязательные пенсионные взносы являются обязательством сотрудников, и Компания не имеет ни текущего, ни будущего обязательства по выплатам сотрудникам 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 потребуются 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 31.12.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Деньги на текущих счетах в банках, в тенге	74,588	240,726
Наличные средства в кассе	78,116	52,549
Резерв на обесценение	(371)	-
Итого	152,333	293,275

5. Депозиты в банках

Депозиты в банках включают вклады в казахстанских банках, ставка вознаграждения по которым находится в диапазоне от 1.7% до 8.25% (2017 г.: от 1.0% до 11.5%).

	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Депозиты	1,587,224	2,690,336
Проценты к получению	10,707	12,272
Итого	1,597,931	2,702,608

Депозиты размещены на срок от года до 3 лет.

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:

	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Долговые ценные бумаги:	2,213,109	534,414
Облигации Министерства финансов РК	1,242,335	-
Корпоративные облигации	746,984	331,239
Облигации казахстанских банков	223,790	203,175
Долевые ценные бумаги:	6,048	6,015
Корпоративные акции	6,048	6,015
Итого	2,219,157	540,429

7. Соглашение обратного репо

Соглашения обратного репо, представляют собой сделки, заключенные на рынке «авто репо» через Казахстанскую фондовую биржу, по состоянию на 31 декабря 2018 г. задолженность по сделкам обратного репо была обеспечена облигациями Министерства финансов Республики Казахстан в сумме 419,119 тыс.тенге. (31 декабря 2017 г.:85,044 тыс. тенге).

8. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Дебиторская задолженность страхователей	568,530	519,981
Дебиторская задолженность брокеров и агентов	159,473	133,406
Дебиторская задолженность перестрахователей	1,810	2,738
Прочая дебиторская задолженность	10,661	1,095
Резерв на обесценение	(115,632)	(103,006)
Итого	624,842	554,214

Изменение резерва на обесценение дебиторской задолженности представлено следующим образом:

	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2017 г.
На 1 января	103,006	112,929
Начисление (восстановление)	36,494	24,359
Списание	(23,868)	(34,282)
На 31 декабря	115,632	103,006

9. Прочие активы

	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Средства на счетах брокера	11,158	108,060
Гарантийные взносы	56,025	20,448
Краткосрочные авансы поставщикам	415,151	565,309
Задолженность сотрудников	998	5,972
Прочие текущие активы	15,717	16,809



	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Резерв на обесценение	(1,156)	(19,821)
Итого	497,893	696,777

Изменение резерва на обесценение прочих активов представлено следующим образом:

	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2017 г.
На 1 января	19,821	6,357
Начисление (восстановление)	(3,653)	13,504
Списание	(15,012)	(40)
На 31 декабря	1,156	19,821

10. Инвестиционная недвижимость

	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Поступление	404,845	-
Реклассификация в основные средства	(114,625)	-
Итого	290,220	-

Инвестиционная недвижимость включает в себя квартиры, 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. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется на основе недавних сделок с недвижимостью с аналогичными характеристиками и местоположением (уровень 1).

11. Основные средства

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Прочее	Итого
Себестоимость на 01.01.2017 г.	4,350	189,853	59,428	48,930	302,561
Поступление	-	14,094	-	3,522	17,616
Переоценка	-	236,399	-	-	236,399
Выбытие	-	-	(12,166)	(4,500)	(16,666)
Себестоимость на 31.12.2017 г.	4,350	440,346	47,262	47,952	539,910
Поступление	-	-	-	4,270	4,270
Реклассификация из инвестиционного имущества	-	114,625	-	-	114,625
Выбытие	-	(13,915)	(3,904)	(1,768)	(19,587)
Себестоимость на 31.12.2018 г.	4,350	541,056	43,358	50,454	639,218
Накопленный износ на 01.01.2017 г.	-	(56,072)	(44,866)	(35,618)	(136,556)
Амортизационные отчисления за период	-	(14,642)	(2,427)	(4,814)	(21,883)
Переоценка	-	(54,330)	-	-	(54,330)
Списание амортизации в связи с выбытием	-	-	9,356	4,500	13,856
Накопленный износ на 31.12.2017 г.	-	(125,044)	(37,937)	(35,932)	(198,913)
Амортизационные отчисления за период	-	(17,414)	(2,527)	(4,437)	(24,378)
Списание амортизации в связи с выбытием	-	1,281	3,117	1,762	6,160
Накопленный износ на 31.12.2018 г.	-	(141,177)	(37,347)	(38,607)	(217,131)
Балансовая стоимость на 31.12.2017 г.	4,350	315,302	9,325	12,020	340,997
Балансовая стоимость на 31.12.2018 г.	4,350	399,879	6,011	11,847	422,087

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. Последняя переоценка проводилась в 2017 г., в результате переоценки Компания признала доход от переоценки основных средств в размере 145,655 тыс. тенге за вычетом отложенного подоходного налога на сумму 36,414 тыс. тенге в прочем совокупном доходе. Чистый эффект переоценки по состоянию на 31 декабря 2017 г. увеличил балансовую стоимость основных средств на 182,069 тыс. тенге. Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

При отсутствии переоценки стоимости основных средств, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года составила бы 216,644 тыс. тенге (2017 г.: 114,150 тыс. тенге).

12. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Итого
Себестоимость на 01.01.2017 г.	988	988
Приобретено	620,000	620,000
Себестоимость на 31.12.2017 г.	620,988	620,988
Приобретено	256	256
Себестоимость на 31.12.2018 г.	621,244	621,244
Накопленный износ на 01.01.2017 г.	(414)	(414)
Амортизационные отчисления за период	(46,648)	(46,648)
Накопленный износ на 31.12.2017 г.	(47,062)	(47,062)
Амортизационные отчисления за период	(62,142)	(62,142)
Накопленный износ на 31.12.2018 г.	(109,204)	(109,204)
Балансовая стоимость на 31.12.2017 г.	573,926	573,926
Балансовая стоимость на 31.12.2018 г.	512,040	512,040

13. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Задолженность перед агентами и брокерами	114,599	88,679
Задолженность перед страхователями	214,098	26,931
Авансы, полученные от клиентов	126,773	186,538
Итого	455,470	302,148

14. Резерв по незаработанным страховым премиям

	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Добровольное медицинское страхование	1,293,503	728,332
ОС ГПО владельцев транспортных средств	225,656	192,907
ГПО владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	7	729
ОС ГПО перевозчиков перед пассажирами, туроператора и турагента	6,496	8,812
Страхование от несчастных случаев	674	1,242
Страхование автомобильного транспорта	153	136
Страхование имущества, грузов	34	31
Прочее страхование	-	29
Итого	1,526,523	932,218

15. Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований

	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2017 г.
На 1 января	788,952	1,086,867
Плюс: произошедшие убытки	5,398,945	3,829,638
Минус: оплаченные убытки	(4,804,569)	(4,127,553)
На 31 декабря	1,383,328	788,952

16. Прочие обязательства

	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Задолженность поставщикам	3,758	564,906
Задолженность по дивидендам	38,751	42,559
Обязательства по выплатам работникам	17,422	14,148
Резерв по неиспользованным трудовым отпускам	8,835	300



	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Налоги к уплате, кроме подоходного налога	10,751	5,402
Прочая задолженность	11,658	6,556
Итого	91,175	633,871

17. Капитал

Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 года количество выпущенных простых акций составило 366,000 (31 декабря 2017 г.: 236,000) и из них размещены 286,000 (31 декабря 2017 г.: 236,000) простых акций номиналом 10 тыс. тенге. Каждая простая акция дает право на один голос и акции равны при распределении дивидендов.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов акционерами Компании являлись:

	На 31.12.2018 г.		На 31.12.2017 г.	
	доля, %	тыс. тенге	доля, %	тыс. тенге
Джундубаева Сауле Отановна	89.52	2,560,350	89.17	2,104,412
Курлеутов Эрнст Мухамедгазиевич	9.89	282,960	9.89	233,404
Надилов Дмитрий Надилович	0.38	10,800	0.46	10,856
Назарова Зульфия Зунуновна	0.21	5,890	0.25	5,900
Тасбаев Айдар Булатович	-	-	0.23	5,428
Итого	100	2,860,000	100	2,360,000

Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, распределяемые резервы Компании не могут превышать нераспределенного дохода Компании в соответствии с ее финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО, либо дохода за период, в случае переносимых убытков. Распределение не может быть произведено, если это приведет к дефициту капитала или несостоятельности Компании.

По состоянию на 31 декабря 2018 года нераспределенный доход Компании, включая доход текущего года, составил 271,322 тыс. тенге (2017 г.: 598,197 тыс. тенге).

В 2018 были объявлены дивиденды в размере 500,000 тыс. тенге, из которых 495,320 тыс. тенге были погашены в счет оплаты задолженности по приобретенным акционерами простым акциям, размещенным путем дополнительной эмиссии (2017 г.: 1,542,559 тыс. тенге).

Резерв по переоценке основных средств

На 01.01.2017 г.	89,953
Прибыль/убыток от переоценки основных средств	182,069
Отложенный налог, относимый на резерв переоценки	(36,414)
Перенос переоценки основных средств в нераспределенную прибыль в части начисленной амортизации и выбытия активов	(5,619)
На 31.12.2017 г.	229,989
Перенос переоценки основных средств в нераспределенную прибыль в части начисленной амортизации и выбытия активов	(13,107)
На 31.12.2018 г.	216,882

Резервный капитал

Стабилизационный резерв признается в капитале за счет нераспределенной прибыли и является оценкой обязательств страховой компании, связанной 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 2018 г в сумме 1,531 тыс. тенге (31 декабря 2017 г.: 12,326 тыс. тенге.).



18. Доход от страховой деятельности

Ниже приведен анализ деятельности по страхованию и перестрахованию за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	Добровольное медицинское страхование	ОС ГПО владельцев транспортных средств	ГПО владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	ОС ГПО		Страхование от несчастных случаев	Страхование автомобильного транспорта	Страхование имущества, грузов	Прочее страхование	ИТОГО
				перевозчиков перед пассажирами, туроператора и турагента	перед пассажирами, туроператора и турагента					
Страховые премии	6,036,357	616,536	-	17,985	3,716	261	81	384	6,675,320	
Изменение в резерве незаработанных страховых премий	(565,170)	(32,750)	30	2,316	568	(18)	(3)	722	(594,305)	
Заработанные премии	5,471,187	583,786	30	20,301	4,284	243	78	1,106	6,081,015	
Страховые выплаты	(4,587,465)	(216,797)	-	-	(307)	-	-	-	(4,804,569)	
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	(453,383)	(123,583)	6	(16,784)	(1,063)	336	(15)	110	(594,376)	
Расходы по осуществлению страховых выплат	(5,040,848)	(340,380)	6	(16,784)	(1,370)	336	(15)	110	(5,398,945)	
Комиссионные расходы	(292,940)	(74,594)	(1)	(1,023)	(682)	(35)	-	(256)	(369,531)	
Результат от страховой деятельности	137,399	168,812	35	2,494	2,232	544	63	960	312,539	

Ниже приведен анализ деятельности по страхованию и перестрахованию за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.:

	Добровольное медицинское страхование	ОС ГПО владельцев транспортных средств	ГПО владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	ОС ГПО		Страхование от несчастных случаев	Страхование автомобильного транспорта	Страхование имущества, грузов	Прочее страхование	ИТОГО
				перевозчиков перед пассажирами, туроператора и турагента	перед пассажирами, туроператора и турагента					
Страховые премии	4,657,939	484,855	1,968	22,283	5,275	25	95	97	5,172,537	
Изменение в резерве незаработанных страховых премий	(40,717)	(67,478)	2,246	(1,818)	1,486	354	81	(18)	(105,864)	
Заработанные премии	4,617,222	417,377	4,214	20,465	6,761	379	176	79	5,066,673	
Страховые выплаты	(3,812,303)	(151,510)	(153,962)	(8,710)	-	(207)	-	(861)	(4,127,553)	
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	(73,634)	77,890	123,798	2,937	(70)	74	7	166,913	297,915	
Расходы по осуществлению страховых выплат	(3,885,937)	(73,620)	(30,164)	(5,773)	(70)	(133)	7	166,052	(3,829,638)	
Комиссионные расходы	(286,453)	(33,169)	(1,411)	(1,249)	(2,591)	(58)	(36)	(3)	(324,970)	
Результат от страховой деятельности	444,832	310,588	(27,361)	13,443	4,100	188	147	166,128	912,065	



19. Доход от инвестиционной деятельности

	За 2018 г.	За 2017 г.
Проценты по средствам в банках	73,823	120,081
Проценты по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток	54,935	31,494
Доход по торговым операциям с инвестициями	-	10,790
Проценты по соглашениям обратного репо	20,885	8,572
Убыток от изменения стоимости инвестиции	(36,120)	(4,990)
Итого	113,523	165,947

20. Общеадминистративные расходы

	За 2018 г.	За 2017 г.
Расходы по оплате труда	433,551	440,392
Сопровождение программного обеспечения	5,229	78,077
Износ и амортизация	86,520	68,531
Юридические и прочие профессиональные услуги	12,815	56,137
Обучение и другие расходы на персонал	16,517	36,309
Расходы по аренде	58,256	35,659
Информационные услуги	21,165	29,574
Налоги за исключением подоходного налога	40,870	18,569
Запасы	15,316	11,768
Обслуживание и ремонт	25,074	10,686
Транспортные расходы	291	8,024
Почтовые расходы	3,088	7,128
Командировочные расходы	6,637	5,880
Банковские комиссии	7,082	5,644
Обязательные взносы в фонд гарантирования страховых взносов	3,131	3,999
Представительские расходы	1,522	1,977
Прочее	26,287	74,134
Всего	763,351	892,488

21. 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 2018 и 2017 гг., представлены следующим образом:

	За 2018 г.	За 2017 г.
Текущий корпоративный подоходный налог	34,303	38,098
Отложенный налог	22,369	(2,205)
Расход по корпоративному подоходному налогу за год всего	56,672	35,893

Ниже представлена сверка условного и фактического расхода по налогу:

	За 2018 г.	За 2017 г.
Прибыль до налогообложения	205,895	151,315
Официально установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Условный расход по подоходному налогу	41,179	30,263
Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, и доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу	15,493	5,630
Расход по корпоративному подоходному налогу за год	56,672	35,893

Налоговый эффект изменения временных разниц за 2018 г. представлен следующим образом:

	На 01.01.2018 г.	Отражено в прибылях и убытках	На 31.12.2018 г.
Активы по отложенному налогу	20,931	4,137	25,068
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	20,601	2,525	23,126
Резерв по неиспользованным трудовым отпускам	60	1,707	1,767
Взносы в фонд гарантирования страховых выплат	176	(57)	119



	На 01.01.2018 г.	Отражено в прибылях и убытках	На 31.12.2018 г.
Налоги к уплате	94	(38)	56
Обязательства по отложенному налогу	56,481	26,506	82,987
Основные средства и нематериальные активы	49,779	27,105	76,884
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,702	(599)	6,103
Итого обязательство (актив) по отложенному налогу	35,550	22,369	57,919

Налоговый эффект изменения временных разниц за 2017 г. представлен следующим образом:

	На 01.01.2017 г.	Отражено в прибылях и убытках	Отнесено на счет прочего совокупного дохода	На 31.12.2017 г.
Активы по отложенному налогу	23,962	(3,031)	-	20,931
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	22,586	(1,985)	-	20,601
Резерв по неиспользованным трудовым отпускам	867	(807)	-	60
Взносы в фонд гарантирования страховых выплат	256	(80)	-	176
Налоги к уплате	253	(159)	-	94
Обязательства по отложенному налогу	25,303	(5,236)	36,414	56,481
Основные средства и нематериальные активы	25,303	(11,938)	36,414	49,779
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6,702	-	6,702
Итого обязательство (актив) по отложенному налогу	1,341	(2,205)	36,414	35,550

22. 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 2018 г. представлены следующим образом:

	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Активы				
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	3,455	-	3,455
Прочие активы	-	4,476	-	4,476
Обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	(188,188)	-	(188,188)
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	-	-	-	-
Прочие обязательства	(39,881)	-	-	(39,881)
Доходы и расходы				
Страховые премии	136	2,205	130	2,471
Комиссионные расходы	-	(765)	-	(765)
Прочие операционные доходы, нетто	-	5,591	-	5,591
Общедминистративные расходы	(25,834)	(808)	(28,300)	(54,942)



Операции со связанными сторонами: за 2017 г. представлены следующим образом:

	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Активы				
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	18,114	-	18,114
Прочие активы	3,648	461,265	-	464,913
Обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(21)	(11,623)	(737)	(12,381)
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	-	-	(384)	(384)
Прочие обязательства	(1,130)	(558,000)	-	(559,130)
Доходы и расходы				
Страховые премии	-	1,741	153	1,894
Комиссионные расходы	-	(1,388)	-	(1,388)
Прочие операционные доходы, нетто	-	7,936	-	7,936
Приобретение нематериальных активов	-	(620,000)	-	(620,000)
Общедминистративные расходы	(128,084)	(391)	(1,388)	(129,863)

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 2018 год (см. примечание 20), составила 37,982 тыс. тенге (2017: 32,634 тыс. тенге).

23. 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 пять лет. 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.

24. 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. Основным риском, 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 2018 г.	За 2017 г.
Андеррайтинговый коэффициент убыточности	86.99%	75.96%
Андеррайтинговый комбинированный коэффициент	87.17%	100.47%

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

	За 2018 г.	За 2017 г.
Добровольное медицинское страхование	1,078,720	625,336
ОС ГПО владельцев транспортных средств	269,639	146,055
ГПО владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	-	5,187
ОС ГПО перевозчиков перед пассажирами, туроператора и турагента	27,706	10,993
Страхование от несчастных случаев	1,399	357
Страхование автомобильного транспорта	449	793
Страхование имущества, грузов	20	7
Прочее страхование	5,395	224
Итого	1,383,328	788,952

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 2018 года 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 изменены 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 2018 год изменило бы чистый доход на 267,013 тыс. тенге (2017: 206,901 тыс. тенге). Данный анализ предполагает, что все прочие переменные остаются неизменными

Основные категории финансовых инструментов Компании :

	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Денежные средства	152,333	293,275
Депозиты в банках	1,597,931	2,702,608
Соглашения обратного репо	419,119	85,044
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	624,842	554,214
Прочие финансовые активы	67,183	128,508
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток	2,219,157	540,429
Итого финансовые активы	5,080,565	4,304,078
Провизии	12,748	12,748
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	328,697	115,610
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	1,383,328	788,952
Прочие финансовые обязательства	68,766	621,913
Итого финансовые обязательства	1,793,539	1,539,223

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 31.12.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Денежные средства (за вычетом наличных средств в кассе)	74,217	240,726
Депозиты в банках	1,597,931	2,702,608
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,213,109	534,414
Соглашения обратного репо	419,119	85,044
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	624,842	554,214
Прочие финансовые активы	67,183	128,508
Итого финансовые активы	4,996,401	4,245,514

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Компания не включила активы по перестрахованию в анализ, так как активно использует международные рейтинги для мониторинга кредитного риска перестраховщиков. Компания выбирает перестраховщиков, используя внутренние показатели и управленческую оценку.

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 31.12.2018 г.					
Денежные средства (за вычетом наличных средств в кассе)	-	2,761	71,456	-	74,217
Депозиты в банках	-	-	1,597,931	-	1,597,931
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,242,335	970,774	-	-	2,213,109
Соглашения обратного репо	-	-	-	419,119	419,119
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	-	624,842	624,842
Прочие финансовые активы	-	-	-	67,183	67,183
Итого финансовые активы	1,242,335	973,535	1,669,387	1,111,144	4,996,401
На 31.12.2017 г.					
Денежные средства (за вычетом наличных средств в кассе)	-	3,109	237,617	-	240,726
Депозиты в банках	-	-	2,702,608	-	2,702,608
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	331,240	203,174	-	-	534,414
Соглашения обратного репо	-	-	-	85,044	85,044
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	-	554,214	554,214
Прочие финансовые активы	-	-	-	128,508	128,508
Итого финансовые активы	331,240	206,283	2,940,225	767,766	4,245,514

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 31.12.2018 г.					
Денежные средства (за вычетом наличных средств в кассе)	73,847	-	-	370	74,217



Депозиты в банках	1,597,931	-	-	-	1,597,931
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,213,109	-	-	2,213,109
Соглашения обратного репо	-	419,119	-	-	419,119
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	619,587	5,255	115,632	740,474
Прочие финансовые активы	-	67,183	-	-	67,183
Итого финансовые активы	1,671,778	3,318,998	5,255	116,002	5,112,033
На 31.12.2017 г.					
Денежные средства (за вычетом наличных средств в кассе)	240,726	-	-	-	240,726
Депозиты в банках	2,702,608	-	-	-	2,702,608
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	534,414	-	-	534,414
Соглашения обратного репо	-	85,044	-	-	85,044
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	519,778	34,436	103,006	657,220
Прочие финансовые активы	-	128,508	-	-	128,508
Итого финансовые активы	2,943,334	1,267,744	34,436	103,006	4,348,520

Просроченные, но не обесцененные активы просрочены на срок от 3 до 12 месяцев. Руководство Компании полагает, что данные активы будут возмещены в течение 2019 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

Компания, 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 31.12.2018 г.:

	По требованию	Менее 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства	152,333	-	-	152,333
Депозиты в банках	-	1,562,234	35,697	1,597,931
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2,219,157	2,219,157



	По требованию	Менее 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Соглашения обратного Репо	-	419,119	-	419,119
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	624,842	-	624,842
Прочие финансовые активы	11,158	56,025	-	67,183
Обязательства				
Провизии	-	(12,748)	-	(12,748)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	(328,697)	-	(328,697)
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	(1,383,328)	-	-	(1,383,328)
Прочие финансовые обязательства	-	(68,766)	-	(68,766)
Итого, нетто	(1,219,837)	2,252,009	2,254,854	3,287,026

По состоянию на 31.12.2017 г.:

	По требованию	Менее 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства	293,275	-	-	293,275
Депозиты в банках	-	1,321,855	1,380,753	2,702,608
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	540,429	540,429
Соглашения обратного Репо	-	85,044	-	85,044
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	554,214	-	554,214
Прочие финансовые активы	108,060	20,448	-	128,508
Обязательства				
Провизии	-	(12,748)	-	(12,748)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	(115,610)	-	(115,610)
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	(788,952)	-	-	(788,952)
Прочие финансовые обязательства	-	(621,913)	-	(621,913)
Итого, нетто	(387,617)	1,231,290	1,921,182	2,764,855

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 2018 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 2018 г. привело бы к увеличению (уменьшению) чистого дохода на 177,533 тыс. тенге (2017: 43,234 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 условных (номинальных) величин, была следующей:

	На 31.12.2018 г.				На 31.12.2017 г.			
	Всего	Тенге	Доллар США	Прочие	Всего	Тенге	Доллар США	Прочие
Активы								
Денежные средства	152,333	130,796	18,379	3,158	293,275	132,701	154,608	5,966
Депозиты в банках	1,597,931	212,364	1,385,567	-	2,702,608	197,592	2,505,016	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,219,157	6,046	2,213,111	-	540,429	6,014	534,415	-
Соглашения обратного репо	419,119	419,119	-	-	85,044	85,044	-	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	624,842	620,312	4,530	-	554,214	551,862	2,336	16
Прочие финансовые активы	67,183	57,108	10,075	-	128,508	20,448	108,060	-
Обязательства								
Провизии	(12,748)	(12,748)	-	-	(12,748)	(12,748)	-	-
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(328,697)	(327,536)	(943)	(218)	(115,610)	(112,344)	(3,032)	(234)
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	(1,383,328)	(1,383,328)	-	-	(788,952)	(788,952)	-	-
Прочие финансовые обязательства	(68,766)	(68,766)	-	-	(621,913)	(621,876)	-	(37)
Итого	3,287,026	(346,633)	3,630,719	2,940	2,764,855	(542,259)	3,301,403	5,711

Ослабление курса тенге на 10% по отношению к доллару США по состоянию на 31 декабря 2018 года привело бы к увеличению дохода после налогообложения на 290,458 тыс. тенге (2017 г: 264,112 тыс. тенге). Этот анализ предполагает, что все остальные переменные остаются неизменными.

Укрепление курса тенге на 10% по отношению к доллару США по состоянию на 31 декабря 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 31.12.2018 г.		На 31.12.2017 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Денежные средства	152,333	152,333	293,275	293,275
Депозиты в банках	1,597,931	1,597,931	2,702,608	2,702,608
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,219,157	2,219,157	540,429	540,429
Соглашения обратного репо	419,119	419,119	85,044	85,044
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	624,842	612,088	554,214	545,429
Прочие финансовые активы	67,183	65,812	128,508	126,471
Обязательства				
Провизии	(12,748)	(12,488)	(12,748)	(12,347)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(328,697)	(321,988)	(115,610)	(113,777)
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	(1,383,328)	(1,355,092)	(788,952)	(752,026)
Прочие финансовые обязательства	(68,766)	(67,362)	(621,913)	(612,055)
Итого, нетто	3,287,026	3,309,510	2,764,855	2,803,051

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 8.25% (2017 г.: 6.6%). Им присвоен Уровень 3 в иерархии справедливой стоимости.

25. Управление капиталом

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, регуляторный капитал представлен следующим образом:

Регуляторный капитал	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Минимальная маржа платежеспособности	2,023,231	1,779,712
Фактическая маржа платежеспособности	964,786	918,817
Маржа платежеспособности	2.10	1.94



26. События после отчетной даты

На дату подписания данной финансовой отчетности не было каких-либо событий, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к данной финансовой отчетности.

