

АО «Страховая компания «ТрансОйл»

Финансовая отчетность

подготовленная в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Алматы 2020

СОДЕРЖАНИЕ**Отчет независимых аудиторов****Финансовая отчетность**

Отчет о финансовом положении	1
Отчет об общем совокупном доходе	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в собственном капитале	4

Примечания к финансовой отчетности и основные положения учетной политики

1. Общая информация	5
2. Основы подготовки финансовой отчетности	5
3. Денежные средства	7
4. Банковские депозиты	7
5. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8
6. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	8
7. Основные средства	8
8. Аренда	9
9. Прочие активы	10
10. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	11
11. Обязательства по договорам страхования	11
12. Прочие обязательства	12
13. Капитал	12
14. Анализ премии и убытков	13
15. Доходы от финансирования	14
16. Общие и административные расходы	14
17. Подоходный налог	14
18. Цели и политика управления финансовыми рисками	15
19. Условные и потенциальные обязательства	26
20. Операции со связанными сторонами	27
21. Основные положения учетной политики	28
22. События после отчетной даты	37

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам АО «Страховая компания «ТрансОйл»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Страховая компания «ТрансОйл» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета об общем совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности и основных положений учетной политики.

По нашему мнению, представленная финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также результаты ее хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана ниже в разделе нашего отчета «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности». Мы являемся независимыми по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы уверены, что аудиторские доказательства, полученные нами, являются достаточными и надлежащими, чтобы представлять собой основу для нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Мы определили, что нет ключевых вопросов, о которых необходимо сообщить в нашем отчете.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Компании считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных недобросовестными действиями или ошибкой.

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

Руководство Компании несет ответственность за контроль над процессом подготовки финансовой отчетности.



Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Целью нашего аудита является получение достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибки, и выпуск отчета независимых аудиторов, содержащего наше мнение. Достаточная уверенность является высокой степенью уверенности, но не гарантирует того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда определит существенные искажения, если они существуют. Искажения могут возникать по причине недобросовестных действий или ошибки, и они рассматриваются как существенные, если, отдельно от других или в совокупности, могут повлиять на экономические решения пользователей финансовой отчетности, принимаемые на основании этой финансовой отчетности.

В рамках нашего аудита в соответствии с МСА мы используем профессиональное суждение и руководствуемся принципом профессионального скептицизма при планировании и проведении аудита. Мы также:

- Определяем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности в результате недобросовестных действий или ошибки, разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски, и получаем достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения, возникшего по причине недобросовестных действий, является более высоким в сравнении с риском необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать в себя сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля.
- Изучаем систему внутреннего контроля для использования в процессе аудита с целью разработки приемлемых в сложившейся ситуации аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании.
- Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством.
- Делаем выводы о правомерности применения руководством принципа непрерывности деятельности и, основываясь на полученных аудиторских доказательствах, о том, имеет ли место существенная неопределенность в связи с событиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать свою деятельность на основе непрерывности. В случае, когда мы считаем, что существенная неопределенность существует, мы должны в нашем аудиторском отчете привлечь внимание к соответствующим примечаниям в финансовой отчетности либо, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных на дату нашего отчета. Однако будущие события или условия могут повлиять на способность Компании продолжать свою деятельность на основе непрерывности.
- Оцениваем общее представление, структуру и содержание финансовой отчетности, включая раскрытия информации, а также обеспечение достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за управление Компанией, о планируемом объеме и сроках аудита, а также о существенных аудиторских замечаниях, выявленных в ходе аудита, в том числе о существенных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за управление Компанией, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.



Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности, продолжение

Из вопросов, представленных лицам, отвечающим за управление Компанией, мы выделяем наиболее значимые для аудита финансовой отчетности текущего периода и, следовательно, являющиеся ключевыми вопросами аудита. Мы раскрываем данные вопросы в нашем аудиторском отчете, если этого не запрещают законодательные требования или, в исключительно редких случаях, если мы понимаем, что какой-либо вопрос не должен отражаться в нашем отчете ввиду нежелательных последствий, которые, как обоснованно ожидается, превысят общественный интерес к его раскрытию.

Утверждаю

Серик Кожике
Аудитор, квали
№ 0000557 от 24 д
Управляющий пар
ТОО «Moore Stephe
29 июня 2020 года



льствс

Асхат Лепесов
Партнер по аудиту

Государственная лицензия № 18021214 н
Министерством финансов Республики Каз



ельностью, выданная 23 ноября 2018 года

тыс. тенге

Активы

Денежные средства	3	212,867	24,784
Банковские депозиты	4	1,328,237	1,803,585
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5	910,489	654,812
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	6	40,600	13,494
Предоплата по подоходному налогу	17(в)	63,957	249,957
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	11(а)	—	2
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	11(б)	1,552	5,641
Основные средства	7	255,517	240,234
Нематериальные активы		1,921	2,882
Актив в форме права пользования	8(а)	30,008	—
Прочие активы	9	65,704	108,458

Итого активы

Обязательства

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	10	14,201	7,211
Резерв незаработанных страховых премий	11(а)	257,520	624,360
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	11(б)	272,031	362,615
Прочие обязательства	12	6,413	12,061
Арендные обязательства	8(б)	30,889	—
Отложенное налоговое обязательство	17(б)	12,960	565

Капитал

Акционерный капитал	13(а)	1,200,000	1,200,000
Резервный капитал		10,000	10,000
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	13(б)	107,491	(211,453)
Фонд переоценки основных средств	13(в)	149,530	130,621
Нераспределенный доход		849,817	967,869

Итого капитал и обязательства

Прим.	2019	2018
	2,910,852	3,103,849
	594,014	1,006,812
	2,316,838	2,097,037
	2,910,852	3,103,849

Данная финансовая отчетность утверждена руководством Компании 29 мая 2020 года и подписана от его имени:


Исмагулов М.К.
Председатель Правления
АО «Страховая компания «ТрансОйл»




Цхай А.А.
Главный бухгалтер
АО «Страховая компания «ТрансОйл»

тыс. тенге	Прим.	2019	2018
Страховые премии, общая сумма	14	365,462	1,580,930
Страховые премии, переданные на перестрахование	14	—	(150)
Страховые премии, за вычетом переданных на перестрахование		365,462	1,580,780
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщиков	14,11(a)	366,838	139,214
Заработанные премии, за вычетом переданных на перестрахование		732,300	1,719,994
Страховые выплаты	14,11(6)	(723,926)	(1,045,626)
Расходы по урегулированию страховых убытков	14	(10,383)	(23,213)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, за вычетом доли перестраховщиков	14	86,495	(101,697)
Итого расходы по осуществлению страховых выплат		(647,814)	(1,170,536)
Комиссионные расходы	14	(126,434)	(205,975)
(Убыток) доход от страховой деятельности		(41,948)	343,483
Доходы от финансирования	15	106,480	48,346
Расходы на финансирование	8(6)	(1,607)	—
Убыток по операциям с инвестициями, имеющимся в наличии для продажи		(7,722)	—
Восстановление убытков от обесценения основных средств	7	893	—
(Убыток) доход от курсовой разницы		(16,044)	188,224
Доход от инвестиционной деятельности		82,000	236,570
Общие и административные расходы	16	(204,909)	(615,405)
(Восстановление) формирование резерва по сомнительным долгам	6,9	11,609	(264,819)
Прочие операционные доходы, нетто		11,364	23,989
Операционные расходы		(181,936)	(856,235)
Убыток до налогообложения		(141,884)	(276,182)
Экономия (расходы) по подоходному налогу	17(a)	16,519	(19,781)
Чистый убыток за год		(125,365)	(295,963)
Прочий совокупный доход (убыток) – статьи которые могут быть переклассифицированы в отчет о доходах и расходах:			
Корректировка справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		318,944	(24,749)
Корректировка справедливой стоимости основных средств		26,222	—
Общий совокупный доход (убыток)		219,801	(320,712)

тыс. тенге

Операционная деятельность

	Прим.	2019	2018
Убыток до налогообложения		(141,884)	(276,182)
Корректировки:			
Изменение в резерве, за вычетом доли перестраховщика	11	(453,333)	(37,517)
Нереализованный доход от курсовой разницы		(86,012)	(194,869)
Износ и амортизация	16	16,347	17,094
Убыток по операциям с инвестициями, имеющимся в наличии для продажи		7,722	—
Убыток (доход) от выбытия основных средств		(1,006)	(1,759)
Восстановление убытков от обесценения основных средств	7	(893)	—
Доходы от финансирования	15	(106,480)	(48,346)
Расходы на финансирование	8(6)	1,607	—
(Восстановление) формирование резерва по сомнительным долгам	6,9	(11,609)	264,819
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		(775,541)	(276,760)
Изменение операционных активов:			
(Увеличение) уменьшение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		(9,569)	3,415
Уменьшение (увеличение) прочих активов		36,826	(3,759)
Уменьшение (увеличение) операционных активов		27,257	(344)
Изменение операционных обязательств:			
Увеличение (уменьшение) кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		6,990	(23,094)
Уменьшение прочих обязательств		(5,648)	(46,701)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		1,342	(69,795)
Денежные средства использованные в операционной деятельности до выплаты подоходного налога		(746,942)	(346,899)
Подоходный налог возвращенный		195,000	—
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности		(551,942)	(346,899)
Инвестиционная деятельность			
Приобретение основных средств	7	(4,759)	(3,772)
Поступления от реализации основных средств		11,302	7,922
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		—	(256,566)
Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		84,969	—
Проценты полученные		93,181	44,017
Изменение банковских депозитов		462,955	523,240
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности		647,648	314,841
Финансовая деятельность			
Арендные платежи		(3,262)	—
Чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности		(3,262)	—
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств		92,444	(32,058)
Денежные средства на начало года		24,784	68,463
Эффект изменения обменного курса на денежные средства		95,639	(11,621)
Денежные средства на конец года	3	212,867	24,784

тыс. тенге	Акционерный капитал	Резервный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенный доход	Итого капитал
На 1 января 2018	1,200,000	10,000	(186,704)	133,723	1,260,730	2,417,749
Чистый убыток за год	—	—	—	—	(295,963)	(295,963)
Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	—	—	(24,749)	—	—	(24,749)
Общий совокупный убыток	—	—	(24,749)	—	(295,963)	(320,712)
Амортизация фонда переоценки основных средств	—	—	—	(3,102)	3,102	—
На 31 декабря 2018	1,200,000	10,000	(211,453)	130,621	967,869	2,097,037
Чистый убыток за год	—	—	—	—	(125,365)	(125,365)
Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	—	—	318,944	—	—	318,944
Переоценка основных средств, за вычетом подоходного налога	—	—	—	26,222	—	26,222
Общий совокупный доход	—	—	318,944	26,222	(125,365)	219,801
Амортизация фонда переоценки основных средств	—	—	—	(7,313)	7,313	—
На 31 декабря 2019	1,200,000	10,000	107,491	149,530	849,817	2,316,838

1. Общая информация

(а) Организация и деятельность

АО «Страховая компания «ТрансОйл» (далее – «Компания») – акционерное общество, зарегистрированное в Республике Казахстан. Конечной контролирующей стороной и основным владельцем является госпожа Мадина Сафина.

Компания имеет лицензию на осуществление страховой деятельности в секторе общего страхования №2.1.42 от 6 января 2016 года, которая была переоформлена 4 апреля 2019 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

Компания предлагает различные страховые продукты по следующим классам:

- добровольная форма страхования: страхование от несчастных случаев, страхование автомобильного, воздушного и железнодорожного транспорта, страхование грузов, страхование имущества от ущерба, страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного и воздушного транспорта, страхование гражданско-правовой прочей ответственности, титульное страхование;
- обязательная форма страхования: страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами, экологическое страхование, страхование гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам, страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов.

Основной офис Компании зарегистрирован и расположен по адресу: Казахстан, 050057, Алматы, ул. М. Озтюрка д. 7а. На 31 декабря 2019 у Компании имелось 10 филиалов в городах Алматы, Актобе, Атырау, Караганда, Костанай, Павлодар, Семей, Жамбыл, Шымкент, Щучинск (2018: 12).

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Деятельность Компании в основном сосредоточена в Казахстане. Следовательно, Компания подвержена страновому риску, являющемуся экономическим, политическим и социальным рисками, присущими ведению бизнеса в Казахстане. Эти риски включают в себя вопросы, вытекающие из политики правительства, экономических условий, введений или изменений в отношении налогов и регулирования, колебаний валютных курсов и обеспечения выполнения договорных прав.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния экономических условий в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

2. Основы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «СМСФО»), и интерпретациями, выпущенными Комитетом по разъяснениям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КРМФО») СМСФО.

(б) Принцип непрерывности

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о том, что Компания будет продолжать свою деятельность на основе непрерывности.

По состоянию на 31 декабря 2019 года нераспределенный доход Компании составил 849,817 тыс. тенге.

После проведенного анализа прогнозных цен на услуги Компании, погашения задолженности и обязательств капитального характера, а также оценки возможных неблагоприятных последствий, таких как снижение спроса на страховые услуги, увеличение операционных и капитальных затрат и влияние вируса COVID-19 в Казахстане, руководство обоснованно полагает, что существенный запас нераспределенного дохода и существенный оборотный капитал Компании, представляющий собой достаточную гарантию покрытия ее ожидаемых потребностей в денежных средствах.

Соответственно, Компания продолжает применять принцип непрерывной деятельности при подготовке консолидированной финансовой отчетности.

2. Основы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Основы измерения

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости за исключением инвестиций, имеющих в наличии для продажи, учитываемых по справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости в соответствии с МСБУ 16 «Основные средства».

(г) Функциональная валюта и валюта презентации

Национальной валютой Казахстана является казахстанский тенге (далее – «тенге»), который является функциональной валютой Компании, а также валютой представления данной финансовой отчетности. Вся финансовая информация, представленная в тенге, округлена до тысяч (далее – «тыс. тенге»).

(д) Принятие новых стандартов и разъяснений

При подготовке данной финансовой отчетности Компания применяла следующие стандарты и поправки, вступившие в силу с 1 января 2019 года:

- МСФО 16 «Аренда»;
- КРМФО 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»;
- Поправки к МСБУ 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2015-2017 годы.

Применение МСФО 16 привело к изменению учетной политики. Компания применила новый стандарт с использованием ретроспективного подхода с датой перехода 1 января 2019 года (см. примечание 8 Аренда). Остальные перечисленные выше поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

(е) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

При подготовке данной финансовой отчетности Компания досрочно не применяла новые опубликованные, но еще не вступившие в силу стандарты, разъяснения или поправки к ним. Не ожидается, что данные стандарты и разъяснения окажут существенное воздействие на финансовую отчетность Компании.

В 2014 году СМСБУ выпустил окончательную версию МСФО 9 «Финансовые инструменты», вступившего в силу с 1 января 2018 года. Однако поправки, относящиеся к применению МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 4 «Договоры страхования» разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход на новый стандарт до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 года. В связи с тем, что деятельность Компании за 2019 год преимущественно связана со страхованием, Компания воспользовалась указанным правом и отложила принятие МСФО 9.

(ж) Использование расчетных оценок и допущений

При подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, руководство Компании использовало профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, имеющие отношение к вопросам отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

В следующих примечаниях представлена, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

- Примечание 5 – 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;
- Примечания 6 и 9 – Резерв на обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию и прочих активов. Для оценки обесценения Компания проводит регулярные проверки дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию и прочих активов.

2. Основы подготовки финансовой отчетности, продолжение

Безнадежные суммы и конкретные кредитные риски списываются непосредственно по общей сумме страховых премий и прочих активов. 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.

- Примечание 8 – Аренда. Руководство сделало оценку в отношении ожидаемого срока аренды с учетом права продления и ставки привлечения дополнительных заемных средств;
- Примечание 11 – Обязательства по договорам страхования. Наиболее важной учетной оценкой Компании является оценка окончательного обязательства, возникающего по убыткам по договорам 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 договоров, РПНУ формируют большую часть резерва по убыткам в отчете о финансовом положении. Основным методом, 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.

- Примечание 17 – 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 2019 года его толкование налогового законодательства является обоснованным и соответствующая позиция Компании будет подтверждена налоговыми органами.
- Примечание 18 – Цели и политика управления финансовыми рисками. Анализ справедливой стоимости основан на оценке будущих денежных потоков и ставок дисконтирования;
- Примечание 19 – Условные и потенциальные обязательства. Данное раскрытие требует от руководства оценки обязательств и определение вероятности оттока денежных средств в будущем.

(3) Сегментная отчетность

На основании характера предлагаемых продуктов и услуг Компания осуществляет свою деятельность в одной основной сфере: в основном она предоставляет услуги по общему страхованию. Предлагаемые продукты общего страхования включают обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, гражданско-правовой ответственности перевозчика, добровольное имущественное страхование и прочее страхование.

3. Денежные средства

тыс. тенге

Денежные средства на текущих банковских счетах
Наличность в кассе

	2019	2018
Денежные средства на текущих банковских счетах	206,352	23,328
Наличность в кассе	6,515	1,456
	212,867	24,784

4. Банковские депозиты

Банковские депозиты включают краткосрочные вклады в казахстанских банках и начисленные проценты по ним в национальной валюте и долларах США по ставкам вознаграждения в диапазоне от 0.17% до 13.0% (2018: от 0.01% до 13.0%).

С вознаграждения, начисленного по договорам банковских вкладов, был удержан корпоративный подоходный налог у источника выплаты в размере 13,299 тыс. тенге (2018: 4,329 тыс. тенге).

5. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают следующие непросроченные и необесцененные долевые ценные бумаги:

тыс. тенге	2019	2018
Корпоративные акции	908,350	652,673
Акции казахстанских кредитных учреждений, отличных от банков	2,139	2,139
	910,489	654,812

6. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

тыс. тенге	2019	2018
Требования к лицу, ответственному за причиненный вред	73,236	46,314
Дебиторская задолженность от брокеров и агентов	6,474	21,670
Дебиторская задолженность страхователей	1,140	1,932
Прочая дебиторская задолженность	2,867	8,382
	83,717	78,298
Резерв по сомнительным долгам	(43,117)	(64,804)
	40,600	13,494

Изменение резерва по сомнительным долгам представлено следующим образом:

тыс. тенге	2019	2018
На 1 января	64,804	50,563
(Восстановлено) начислено	(17,537)	30,807
Списано	(4,150)	(16,566)
На 31 декабря	43,117	64,804

7. Основные средства

тыс. тенге	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Прочее	Итого
Стоимость					
На 1 января 2018	70,886	156,176	57,837	48,467	333,366
Поступление	—	—	—	3,772	3,772
Выбытие	—	(854)	(13,067)	(10,984)	(24,905)
На 31 декабря 2018	70,886	155,322	44,770	41,255	312,233
Поступление	—	—	609	4,150	4,759
Переоценка	(5,278)	25,343	—	—	20,065
Выбытие	(39)	(7,398)	(5,466)	(6,095)	(18,998)
На 31 декабря 2019	65,569	173,267	39,913	39,310	318,059
Износ					
На 1 января 2018	—	(4,721)	(40,323)	(29,564)	(74,608)
Начисление износа	—	(4,706)	(3,745)	(7,682)	(16,133)
Выбытие	—	37	10,650	8,055	18,742
На 31 декабря 2018	—	(9,390)	(33,418)	(29,191)	(71,999)
Начисление износа	—	(4,708)	(3,274)	(4,868)	(12,850)
Переоценка	—	13,605	—	—	13,605
Выбытие	—	—	4,057	4,645	8,702
На 31 декабря 2019	—	(493)	(32,635)	(29,414)	(62,542)
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2018	70,886	145,932	11,352	12,064	240,234
На 31 декабря 2019	65,569	172,774	7,278	9,896	255,517

7. Основные средства, продолжение

Полностью амортизированные активы

На 31 декабря 2019 года стоимость полностью амортизированных активов, находящихся в использовании, составила 19,577 тыс. тенге (2018: 233 тыс. тенге).

Переоценка

Компания анализирует балансовую стоимость основных средств на каждую отчетную дату во избежание существенного отличия от их справедливой стоимости. Переоценка производится в случае существенных расхождений, но не реже чем каждые 3 года.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Компания переоценила стоимость земли, здания и сооружения на основании результатов оценки, проведенных независимыми оценочными компаниями, являющимися лицензированными оценщиками с соответствующим опытом оценки.

Справедливая стоимость основных средств на дату переоценки была определена с использованием совокупности сравнительного и затратного подходов и относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. При отсутствии достаточной активности на рынке по отдельным активам (прямые наблюдаемые рыночные данные), оценщик корректировал историческую либо контрактную стоимость, на физический и моральный износ актива (косвенные наблюдаемые рыночные данные), с учетом изменения курса валюты приобретения.

В результате переоценки Компания признала доход от переоценки основных средств в размере 32,777 тыс. тенге за вычетом отложенного подоходного налога на сумму 6,555 тыс. тенге в прочем совокупном доходе, а также восстановление ранее признанного убытка от переоценки основных средств в размере 893 тыс. тенге в отчете о доходах и расходах. Чистый эффект переоценки по состоянию на 31 декабря 2019 года увеличил балансовую стоимость основных средств на 33,670 тыс. тенге.

При отсутствии переоценки стоимости основных средств, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года составила бы 68,605 тыс. тенге (2018: 76,958 тыс. тенге).

8. Аренда

Компания арендует офисные помещения. Договоры аренды обычно заключаются на определенные периоды сроком 12 месяцев или менее, но имеют право продления. Договоры аренды не содержат особых условий (ковенантов) за исключением защитных мер в отношении арендуемых активов, принадлежащих арендодателю. Арендуемые активы не могут сдаваться в субаренду или использованы как залоговое обеспечение.

Как описано в примечании 2(д), с 1 января 2019 года Компания применила МСФО 16 «Аренда» с использованием модифицированного ретроспективного подхода, который не привел к реклассификации или корректировке нераспределенного дохода. Обязательства по аренде отражены по приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств, которая на 1 января 2019 года составила 13.29%. Активы в форме права пользования отражены по стоимости равной арендным обязательствам.

При применении МСФО 16 Компания учитывала следующие упрощения практического характера:

- не признала активы в форме права пользования и арендные обязательства для договоров аренды активов с низкой стоимостью, или краткосрочной аренды сроком 12 месяцев и менее;
- исключила первоначальные прямые затраты относящиеся к активам в форме права пользования;
- применила ретроспективную оценку срока аренды.

Арендные платежи по договорам аренды активов с низкой стоимостью, или краткосрочной аренды сроком 12 месяцев и менее отражаются в отчете доходах и расходах на равномерной основе в течение срока аренды.

8. Аренда, продолжение

(а) Актив в форме права пользования

тыс. тенге	2019
Стоимость	
На 1 января	32,544
На 31 декабря	32,544
Износ	
На 1 января	—
Начисление износа	(2,536)
На 31 декабря	(2,536)
Балансовая стоимость	
На 31 декабря	30,008

(б) Арендные обязательства

тыс. тенге	2019
На 1 января	32,544
Амортизация дисконта	1,607
Платежи	(3,262)
На 31 декабря	30,889
Долгосрочная часть	23,273
Текущая часть	7,616
	30,889

Сверка арендных обязательств по состоянию на 1 января 2019 года с контрактными обязательствами по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Прим.	2019
Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018		55,558
Ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019		13.29%
Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019		42,876
Минус договорные обязательства, относящиеся к краткосрочной аренде	16	(10,332)
Обязательства по аренде на 1 января 2019		32,544

9. Прочие активы

тыс. тенге	2019	2018
Задолженность по судебным искам	239,940	234,012
Резервы по сомнительной задолженности	(239,940)	(234,012)
Финансовые инструменты в составе прочих активов	—	—
Отсроченные аквизиционные расходы	61,074	103,911
Товарно-материальные запасы	1,652	1,964
Задолженность сотрудников	505	943
Предоплата по прочим налогам	108	671
Прочие текущие активы	2,365	969
	65,704	108,458

9. Прочие активы, продолжение

Изменение резерва по сомнительным авансам выданным представлено следующим образом:

тыс. тенге	2019	2018
На 1 января	234,012	—
Начислено	5,928	234,012
На 31 декабря	239,940	234,012

10. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

тыс. тенге	2019	2018
Задолженность перед агентами и брокерами	859	1,534
Задолженность перед страхователями	32	878
Финансовые инструменты в составе кредиторской задолженности	891	2,412
Авансы полученные	13,310	4,799
	14,201	7,211

11. Обязательства по договорам страхования

(а) Резерв незаработанных страховых премий

Резерв незаработанных страховых премий может быть проанализирован следующим образом:

тыс. тенге	2019	2018	Изменения в резерве
Резерв незаработанных страховых премий, общая сумма	257,520	624,360	(366,840)
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	—	(2)	2
Итого резерв незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика	257,520	624,358	(366,838)

(б) Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований

Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований могут быть проанализированы следующим образом:

тыс. тенге	Общая сумма	Доля пере- страховщика	Чистая сумма резерва
2019			
На 1 января	362,615	(5,641)	356,974
Плюс: произошедшие убытки	633,636	3,795	637,431
Минус: оплаченные убытки	(724,220)	294	(723,926)
На 31 декабря	272,031	(1,552)	270,479
2018			
На 1 января	262,493	(7,216)	255,277
Плюс: произошедшие убытки	1,145,777	1,546	1,147,323
Минус: оплаченные убытки	(1,045,655)	29	(1,045,626)
На 31 декабря	362,615	(5,641)	356,974

12. Прочие обязательства

тыс. тенге

Резерв по отпускам
Задолженность по заработной плате
Финансовые инструменты в составе прочих обязательств
Налоги к уплате, кроме подоходного налога
Взносы в фонд гарантирования страховых выплат
Прочая кредиторская задолженность

	2019	2018
Резерв по отпускам	2,399	6,582
Задолженность по заработной плате	–	1
Финансовые инструменты в составе прочих обязательств	2,399	6,583
Налоги к уплате, кроме подоходного налога	3,092	4,006
Взносы в фонд гарантирования страховых выплат	452	772
Прочая кредиторская задолженность	470	700
	6,413	12,061

13. Капитал

(а) Акционерный капитал

На 31 декабря 2019 и 2018 года акционерный капитал состоял из 960,000 простых акций, которые были выпущены, зарегистрированы и полностью оплачены. Каждая простая акция дает право на один голос и акции равны при распределении дивидендов. Все акции выражены в тенге и имеют номинальную стоимость 1,250 тенге каждая.

На 31 декабря 2019 и 2018 года 98% акций находилось во владении одного акционера – Сафиной Мдины Муратовны, оставшиеся 2% акций, приходятся на физических лиц, граждан Казахстана.

Как указано в примечании 22, акционерный капитал Компании был докапитализирован на 500,000 тыс. тенге в марте 2020 года.

(б) Фонд переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи

Фонд переоценки инвестиций включает положительную и отрицательную корректировку справедливой стоимости инвестиций, изменения которых учитываются в составе прочего совокупного дохода, за вычетом подоходного налога.

(б) Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств включает стоимость переоценки зданий и земельных участков за вычетом подоходного налога.

(в) 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.

В 2019 и 2018 году Компания не начисляла и не выплачивала дивиденды.

14. Анализ премии и убытков

тыс. тенге	Итого	Прочие виды страхования	Гражданско-правовая ответственность владельцев автомобилей (ПОА)	Имущественное страхование (ДС)	Гражданско-правовая ответственность перевозчиков перед пассажирами (ОС)	Гражданско-правовая ответственность работодателей	Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств (ОС)
2019							
Страховые премии, общая сумма	365,462	89,176	738	144	3,297	—	272,107
Страховые премии, за вычетом переданных на перестрахование	365,462	89,176	738	144	3,297	—	272,107
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщиков	366,838	(26,595)	15,877	977	10,359	—	366,220
Заработанные премии, за вычетом переданных на перестрахование	732,300	62,581	16,615	1,121	13,656	—	638,327
Страховые выплаты	(723,926)	(63)	(4,863)	(14,333)	—	(44,944)	(659,723)
Расходы по урегулированию страховых убытков	(10,383)	(168)	—	(25)	—	—	(10,190)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, за вычетом доли перестраховщиков	86,495	(1,003)	(1,989)	138	1,711	57,023	30,615
Итого расходы по осуществлению страховых выплат	(647,814)	(1,234)	(6,852)	(14,220)	1,711	12,079	(639,298)
Комиссионные расходы	(126,434)	(2,251)	(4,567)	(360)	(2,264)	—	(116,992)
Результат от страховой деятельности	(41,948)	59,096	5,196	(13,459)	13,103	12,079	(117,963)
2018							
Страховые премии, общая сумма	1,580,930	69,254	39,739	4,406	37,522	—	1,430,009
Страховые премии, переданные на перестрахование	(150)	—	—	(150)	—	—	—
Страховые премии, за вычетом переданных на перестрахование	1,580,780	69,254	39,739	4,256	37,522	—	1,430,009
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщиков	139,214	(12,479)	6,263	3,527	8,431	—	133,472
Заработанные премии, за вычетом переданных на перестрахование	1,719,994	56,775	46,002	7,783	45,953	—	1,563,481
Страховые выплаты	(1,045,626)	(398)	(21,221)	(3,069)	(962)	(3,436)	(1,016,540)
Расходы по урегулированию страховых убытков	(23,213)	45	—	—	—	—	(23,258)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, за вычетом доли перестраховщиков	(101,697)	(2,193)	(1,521)	721	(200)	(1,478)	(97,026)
Итого расходы по осуществлению страховых выплат	(1,170,536)	(2,546)	(22,742)	(2,348)	(1,162)	(4,914)	(1,136,824)
Комиссионные расходы	(205,975)	(6,815)	(11,971)	(2,039)	(5,079)	—	(180,071)
Результат от страховой деятельности	343,483	47,414	11,289	3,396	39,712	(4,914)	246,586

15. Доходы от финансирования

тыс. тенге	2019	2018
Доходы по вознаграждениям	82,046	45,595
Доходы по инвестициям	24,434	2,751
	106,480	48,346

16. Общие и административные расходы

тыс. тенге	2019	2018
Заработная плата	107,482	407,263
Износ и амортизация	16,347	17,094
Юридические и профессиональные услуги	14,397	10,337
Налоги за исключением подоходного налога	13,527	43,137
Аренда	10,332	30,081
Обслуживание и ремонт	8,746	15,283
Услуги связи	8,614	13,156
Страхование	4,737	20,416
Банковские сборы	4,531	10,324
Командировочные расходы	2,221	3,962
Обязательные взносы в фонд гарантирования страховых взносов	1,046	7,903
Расходы на рекламу	378	2,305
Прочее	12,551	34,144
	204,909	615,405

17. Подоходный налог

(а) Экономия (расходы) по подоходному налогу

Основными составляющими экономии (расходов) по подоходному налогу являются:

тыс. тенге	2019	2018
Текущий подоходный налог – предыдущие годы	(4,299)	(17,317)
Отложенный подоходный налог – текущий период	20,818	(2,464)
Экономия (расходы) по подоходному налогу	16,519	(19,781)

Сверка подоходного налога, применимого к бухгалтерскому убытку до налогообложения по ставке, установленной налоговым законодательством, и (экономии) расходов по подоходному налогу по эффективной ставке подоходного налога приводится ниже:

тыс. тенге	2019	2018
Убыток до налогообложения	(141,884)	(276,182)
Ставка подоходного налога	20%	20%
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке	(28,377)	(55,236)
Текущий подоходный налог-предыдущие годы	4,299	17,317
Невычитаемые расходы	7,559	57,700
(Экономия) расходы по подоходному налогу	(16,519)	19,781
Эффективная ставка подоходного налога	11.6%	-7.2%

17. Подоходный налог, продолжение

(б) Отложенное налоговое обязательство

Суммы отложенных налоговых активов (обязательств), отраженных в финансовой отчетности:

тыс. тенге	2019	2018
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(29,175)	(2,517)
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	8,623	12,961
Основные средства и нематериальные активы	(45,408)	(39,532)
Актив в форме права пользования	(6,002)	–
Переносимые налоговые убытки	52,142	26,876
Арендные обязательства	6,178	–
Прочие обязательства	682	1,647
	(12,960)	(565)

Движение отложенного налогового обязательства в финансовой отчетности:

тыс. тенге	2019	2018
На 1 января	(565)	4,416
Отнесено на доходы (расходы)	20,818	(2,464)
Отнесено на фонд переоценки основных средств	(6,555)	–
Отнесено на фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(26,658)	(2,517)
На 31 декабря	(12,960)	(565)

Налоговый эффект переоценки основных средств в размере 6,555 тыс. тенге (2018: ноль) отнесен на прочий совокупный доход (см. примечание 7), а его амортизация – на расходы периода.

На прочий совокупный доход отнесен налоговый эффект положительной корректировки справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи в размере 133,291 тыс. тенге (2018: 12,585 тыс. тенге).

(в) Предоплата по подоходному налогу

Предоплата по подоходному налогу представляет собой переплату по подоходному налогу в предыдущих годах и удержанный подоходный налог у источника, которые могут быть зачтены в счет будущих расходов по подоходному налогу, а также возвращены.

18. Цели и политика управления финансовыми рисками

(а) Обзор

Использование финансовых инструментов подвергает Компанию следующим видам риска:

- риск по договору страхования;
- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Риск является неотъемлемой частью деятельности Компании. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и мониторинга, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Компания подвержена риску, связанному со страховой деятельностью, инвестиционному риску, ценовому риску, кредитному риску, риску ликвидности, процентному риску, рыночному риску, операционным рискам.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

18. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль над ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками: Служба внутреннего аудита, Правление Компании, Совет по управлению активами и пассивами, Андеррайтинговый совет и подразделение управления рисками.

Совет директоров

Совет директоров Компании отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками. Служба внутреннего аудита проводит обсуждение результатов проверки с руководством и представляет свое заключение и рекомендации Совету директоров. Совет директоров принимает решение о заключении крупных сделок по договорам страхования, страховая сумма которых превышает 25% от суммы активов Компании, за вычетом активов, являющихся долей перестраховщика в страховых резервах.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита в части рисков осуществляет:

- оценку адекватности и эффективности систем внутреннего контроля по всем аспектам деятельности Компании, обеспечение своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения подразделениями возложенных функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы;
- решение задач, возникающих при осуществлении Советом директоров функций по обеспечению наличия и функционирования адекватной системы внутреннего контроля путем предоставления объективной оценки состояния системы внутреннего контроля и рекомендаций по их совершенствованию.

Правление

Правление отвечает за построение эффективной системы управления рисками и оперативное руководство данной системой.

Совет по управлению активами и пассивами

Совет по управлению активами и пассивами разрабатывает инвестиционную политику с учетом принципов возвратности, диверсификации, прибыльности, ликвидности:

- принцип возвратности подразумевает эффективную оценку рисков по размещению активов в целях снижения либо предотвращения возможных потерь;
- принцип диверсификации вложений заключается в распределении рисков в целях достижения максимальной устойчивости инвестиционного портфеля, недопущении превалирования каких-либо финансовых инструментов, региональной, отраслевой и иной концентрации активов.

Андеррайтинговый совет

Андеррайтинговый совет устанавливает и утверждает требования по андеррайтингу, следит за адекватной оценкой принятых рисков и дает предварительное разрешение на принятие крупных рисков, если страховая (перестраховочная) сумма по отдельному заключенному договору страхования (перестрахования) превышает 25% от суммы активов страховой (перестраховочной) организации, за вычетом активов, являющихся долей перестраховщика в страховых резервах.

Андеррайтинговый совет Компании в части управления рисками осуществляет:

- принятие андеррайтинговых решений в пределах лимитов, установленных Советом директоров;
- контроль над адекватной оценкой принятых рисков;
- обеспечение адекватного страхового тарифа по объекту и рискам, принимаемым на страхование;
- определение условий страхового покрытия по рискам, принимаемым на страхование;
- обеспечение увеличения положительной разницы (с учетом вероятностных критериев) между полученными нетто-премиями и осуществленными страховыми выплатами по договорам страхования, заключенным в течение определенного периода времени;
- определение перечня основных и дополнительных условий, включаемых в договор страхования.

18. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за разработку и усовершенствование системы управления рисками и за проведение регулярного мониторинга рисков. Подразделение управления рисками принимает участие на заседаниях Комитета по управлению активами и обязательствами, Андеррайтингового совета и Правления Компании.

Система управления рисками представляет собой процесс, включающий четыре основных элемента:

- идентификация риска;
- измерение риска;
- контроль риска;
- мониторинг риска.

Управление риском осуществляется с использованием разнообразных мер, позволяющих в определенной степени прогнозировать наступление рискового события и своевременным принятием мер к снижению степени риска. Цель Подразделения управления рисками - повышение рентабельности и устойчивости страховой деятельности посредством организации эффективных процедур и действенного механизма управления с целью получения максимальной прибыли при оптимальном соотношении доходности и риска, ограничение возможных убытков, связанных с воздействием на Компанию внешних факторов, имеющих вероятностный характер.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Компании оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемые убытки, возникновение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Компания также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль над рисками, главным образом, основывается на установленных Компанией лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Компания, а также уровень риска, который Компания готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Компания контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Совету по управлению активами и пассивами, Андеррайтинговому совету и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере инвестиционного риска, прогнозные показатели. Ежеквартально предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал оценивает достаточность резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Компании и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Компании составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводится краткое совещание Правления, Советов и иных сотрудников Компании, на котором обсуждаются использование установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также прочие изменения в уровне риска.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, которые в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Компании к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион. Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры по управлению рисками Компании включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

18. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Политики 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. Договоры 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.

(б) Категории и справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Категории финансовых активов и обязательств

тыс. тенге	Прим.	2019	2018
Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости:			
Денежные средства	3	212,867	24,784
Банковские депозиты	4	1,328,237	1,803,585
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	6	40,600	13,494
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	11(б)	1,552	5,641
		1,583,256	1,847,504
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости:			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5	910,489	654,812
		910,489	654,812
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	10	891	2,412
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	11(б)	272,031	362,615
Прочие обязательства	12	2,399	6,583
Арендные обязательства	8(б)	30,889	–
		306,210	371,610

Справедливая стоимость

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;

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
2019			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	908,350	2,139	910,489
2018			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	652,673	2,139	654,812

18. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

(в) 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 представляют 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.

Коэффициент убыточности и комбинированный коэффициент Компании с учетом доли перестраховщика представлены следующим образом:

	2019	2018
Коэффициент убыточности	87.97%	63.48%
Комбинированный коэффициент	136.51%	112.20%

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

тыс. тенге	Общая сумма	Доля перестраховщика	Чистая сумма резерва
2019			
Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств (ОС)	208,813	—	208,813
Гражданско-правовая ответственность работодателя	51,943	(1,552)	50,391
Гражданско-правовая ответственность владельцев автомобильного транспорта (ДС)	5,733	—	5,733
Гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами (ОС)	819	—	819
Имущественное страхование (ДС)	197	—	197
Прочие виды страхования	4,526	—	4,526
	272,031	(1,552)	270,479
2018			
Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств (ОС)	239,428	—	239,428
Гражданско-правовая ответственность работодателя	113,055	(5,641)	107,414
Гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами (ОС)	2,530	—	2,530
Имущественное страхование (ДС)	335	—	335
Гражданско-правовая ответственность владельцев автомобильного транспорта (ДС)	3,744	—	3,744
Прочие виды страхования	3,523	—	3,523
	362,615	(5,641)	356,974

18. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Вариабельность убытков уменьшается за счет диверсификации риска убытков по крупному портфелю договоров страхования и географическим регионам, поскольку, чем более диверсифицирован портфель, тем менее он в целом подвержен влиянию изменений в каком-либо из компонентов.

Помимо этого, для сглаживания амплитуды колебания рисков Компания тщательно отбирает и внедряет стратегии и правила страхования, жесткие политики проверки убытков, для оценки всех новых и имеющихся убытков, а также проводит расследование возможных мошеннических убытков. 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 2019 года географическая концентрация обязательств Компании по страхованию находится в Казахстане.

Ключевые допущения

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

Чувствительность

Резерв по убыткам общего страхования чувствителен к указанным выше ключевым допущениям. Вследствие задержки, которая возникает между наступлением убытка, и его последующим заявлением и урегулированием, резервы по неурегулированным убыткам не могут быть с точностью определены на отчетную дату.

Изменение страховых премий на 5% за 2019 год изменило бы чистый убыток на 18,273 тыс. тенге (2018: 79,047 тыс. тенге). Данный анализ предполагает, что все прочие переменные остаются неизменными.

18. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

(г) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Этот риск связан, в основном, с имеющимися у Компании инвестициями, дебиторской задолженностью по страхованию и перестрахованию и денежными средствами.

Балансовая стоимость финансовых активов представляет собой максимальную подверженность кредитному риску. Максимальная подверженность кредитному риску на 31 декабря составила:

тыс. тенге	Прим.	2019	2018
Денежные средства (за вычетом денежных средств в кассе)	3	206,352	23,328
Банковские депозиты	4	1,328,237	1,803,585
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5	910,489	654,812
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	6	40,600	13,494
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	11(б)	1,552	5,641
		2,487,230	2,500,860

Денежные средства и банковские депозиты

Кредитный риск, относящийся к денежным средствам и банковским депозитам, отслеживается и контролируется руководством Компании в соответствии с политикой Компании. Свободные денежные средства размещаются в установленных пределах в наиболее надежных казахстанских банках с кредитными рейтингами Standard & Poor's от «В» до «ВВ». Данная политика направлена на снижение концентрации кредитного риска и минимизацию возможных финансовых потерь при неисполнении банками своих договорных обязательств.

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию и прочие активы

Подверженность Компании кредитному риску в основном зависит от индивидуальных характеристик каждого покупателя. Данная дебиторская задолженность относится к покупателям, которые работают на условиях оплаты в рассрочку. Компания постоянно отслеживает дебиторскую задолженность для минимизации сомнительной задолженности.

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.

Подверженность Компании кредитному риску полностью относится к покупателям в Казахстане.

Классификация по кредитным рейтингам

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

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.

18. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

тыс. тенге	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
2019				
Денежные средства (за вычетом денежных средств в кассе)	–	206,352	–	206,352
Банковские депозиты	–	1,328,237	–	1,328,237
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	543,239	365,111	2,139	910,489
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	40,600	40,600
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	–	–	1,552	1,552
	543,239	1,899,700	44,291	2,487,230
2018				
Денежные средства (за вычетом денежных средств в кассе)	–	23,328	–	23,328
Банковские депозиты	–	1,803,585	–	1,803,585
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	544,916	107,757	2,139	654,812
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	13,494	13,494
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	–	–	5,641	5,641
	544,916	1,934,670	21,274	2,500,860

Анализ кредитного качества

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.

18. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

тыс. тенге	Не просроченные и не обесцененные		Просроченные, но не обесцененные	Просроченные и обесцененные	Итого
	Высокое	Стандартное			
2019					
Денежные средства (за вычетом денежных средств в кассе)	206,352	—	—	—	206,352
Банковские депозиты	1,328,237	—	—	—	1,328,237
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	—	910,489	—	—	910,489
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	—	—	40,600	43,117	83,717
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	—	1,552	—	—	1,552
Прочие активы	—	—	—	239,940	239,940
	1,534,589	912,041	40,600	283,057	2,770,287
2018					
Денежные средства (за вычетом денежных средств в кассе)	23,328	—	—	—	23,328
Банковские депозиты	1,803,585	—	—	—	1,803,585
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	—	654,812	—	—	654,812
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	—	—	13,494	64,804	78,298
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	—	5,641	—	—	5,641
Прочие активы	—	—	—	234,012	234,012
	1,826,913	660,453	13,494	298,816	2,799,676

(д) Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что Компания 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.

Компания управляет риском ликвидности посредством политики Компании по управлению риском ликвидности, которая определяет, что является риском ликвидности для Компании; устанавливает минимальный размер средств для удовлетворения экстренных требований о выплате; устанавливает планы финансирования непредвиденных расходов; определяет источники финансирования и события, которые приведут план в действие; 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.

18. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Сроки погашения финансовых активов и обязательств

Компания, которая в основном ведет бизнес по заключению договоров страхования, не может 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.

тыс. тенге	По требованию	Менее 12 месяцев	Более 1 года	Итого
2019				
Денежные средства	212,867	—	—	212,867
Банковские депозиты	—	1,328,237	—	1,328,237
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	—	910,489	—	910,489
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	—	40,600	—	40,600
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	—	1,552	—	1,552
Прочие активы	—	—	—	—
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	—	(891)	—	(891)
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	—	(272,031)	—	(272,031)
Арендные обязательства	—	(10,333)	(31,631)	(41,964)
Прочие обязательства	—	(2,869)	—	(2,869)
	212,867	1,994,754	(31,631)	2,175,990
2018				
Денежные средства	24,784	—	—	24,784
Банковские депозиты	—	1,803,585	—	1,803,585
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	—	654,812	—	654,812
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	—	13,494	—	13,494
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	—	5,641	—	5,641
Прочие активы	—	—	—	—
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	—	(2,412)	—	(2,412)
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	—	(362,615)	—	(362,615)
Прочие обязательства	—	(6,583)	—	(6,583)
	24,784	2,105,922	—	2,130,706

Арендные обязательства представлены на недисконтированной валовой основе.

(е) 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.

18. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

(ж) Ценовой риск

В соответствии с МСФО 7 по состоянию на 31 декабря 2019 года влияние цен на страхование 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 на страхование в течение какого-либо периода времени. Кроме того, данный анализ предполагает, что все прочие переменные остаются неизменными. Компания подвержена ценовому риску, вытекающему из инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. 10% увеличение (уменьшение) цен на данные инвестиции по состоянию на 31 декабря привело бы к уменьшению (увеличению) убытка до налогообложения на 91,049 тыс. тенге (2018: 65,481 тыс. тенге).

(з) Риск процентной ставки

На отчетные даты у Компании нет финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой, и она не подвержена риску процентной ставки.

(и) Валютный риск

Компания подвержена валютному риску при осуществлении операций, выраженных в валюте, отличной от ее функциональной валюты.

Подверженность Компании валютному риску, исходя из условных (номинальных) величин, была следующей:

тыс. тенге

2019

Денежные средства
Банковские депозиты
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика
Прочие активы
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию
Арендные обязательства
Прочие обязательства

тенге доллар США Итого

тенге	доллар США	Итого
208,597	4,270	212,867
1,098,098	230,139	1,328,237
2,139	908,350	910,489
40,600	—	40,600
1,552	—	1,552
—	—	—
(891)	—	(891)
(30,889)	—	(30,889)
(2,869)	—	(2,869)
1,316,337	1,142,759	2,459,096

2018

Денежные средства
Банковские депозиты
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика
Прочие активы
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию
Прочие обязательства

тенге	доллар США	Итого
18,552	6,232	24,784
795,602	1,007,983	1,803,585
2,139	652,673	654,812
13,494	—	13,494
5,641	—	5,641
—	—	—
(2,412)	—	(2,412)
(7,283)	—	(7,283)
825,733	1,666,888	2,492,621

Финансовые инструменты, представленные в тенге, не подвержены валютному риску, и включены для сверки итоговых сумм.

Анализ чувствительности

Ослабление (укрепление) курса тенге на 20% по отношению к доллару США по состоянию на 31 декабря привело бы к уменьшению (увеличению) убытка после налогообложения на 182,841 тыс. тенге (2018: 266,702 тыс. тенге). Этот анализ предполагает, что все остальные переменные остаются неизменными.

18. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

(к) Управление капиталом

Политика Компании предусматривает поддержание устойчивой величины капитала для поддержания доверия со стороны рынка, инвесторов и кредиторов, для обеспечения будущего развития. Руководство Компании отслеживает возврат на капитал и уровень дивидендов. Общая политика Компании остается неизменной с 2018 года.

Как и другие компании сектора, Компания отслеживает величину капитала при помощи коэффициента «отношение чистой задолженности к скорректированному капиталу». Чистая задолженность рассчитывается как сумма обязательств (в соответствии с отчетом о финансовом положении) за вычетом денежных средств. Скорректированный капитал включает все статьи капитала.

19. Условные и потенциальные обязательства

(а) Условные обязательства по налогообложению в Казахстане

Неопределенности интерпретации налогового законодательства

Компания подвержена влиянию неопределенностей в отношении ее налоговых обязательств. Налоговое законодательство и налоговая практика Казахстана находятся в состоянии непрерывного совершенствования и, следовательно, подвержены изменениям и различным интерпретациям, которые могут быть применены ретроспективно.

Интерпретации законодательства руководством в сфере его применения к сделкам и деятельности Компании могут не совпадать с интерпретацией налоговых органов. В результате, сделки и операции могут оспариваться соответствующими налоговыми органами, что в свою очередь может привести к взысканию с Компании дополнительных налогов, пени и штрафов, которые могут оказать существенный негативный эффект на финансовое положение Компании и результаты ее деятельности.

Период дополнительного налогообложения

Налоговые органы в Казахстане имеют право доначислять налоги в течение пяти лет по истечении соответствующего налогового периода. В определенных налоговым законодательством случаях данный срок может быть продлен на три года.

Возможные дополнительные налоговые обязательства

Руководство считает, что Компания выполняет требования налогового законодательства, действующего в Казахстане, а также налоговые условия заключенных договоров, которые влияют на ее деятельность и, следовательно, никакие дополнительные налоговые обязательства возникнуть не могут. Тем не менее, по причинам, изложенным выше, сохраняется риск того, что соответствующие налоговые органы могут иначе толковать договорные положения и требования налогового законодательства.

В результате этого, могут возникнуть дополнительные налоговые обязательства. Однако, вследствие ряда вышеуказанных неопределенностей при расчете каких-либо потенциальных дополнительных налоговых обязательств, описанных выше, руководству нецелесообразно оценивать финансовый эффект налоговых обязательств, если таковые будут иметь место, а также пени и штрафы, за уплату которых Компания может нести ответственность.

(б) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления, и многие формы страхования, распространенные в других странах, пока, как правило, не доступны в Казахстане. Имеющееся страховое покрытие не обеспечивает полную компенсацию в случае наступления значительных убытков.

19. Условные и потенциальные обязательства, продолжение

(в) Судебные иски

В порядке обычной деятельности, в отношении Компании могут возбуждаться судебные иски. Руководство считает, что окончательная ответственность, если таковая имеется, возникающая в результате таких исков или претензий, не будет приводить к неблагоприятным материальным последствиям, влияющим на финансовое положение и результаты Компании. По состоянию на 31 декабря 2019 года Компания не была вовлечена ни в какие значительные судебные разбирательства.

20. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны включают следующее:

- Ключевые руководители.
- Акционеры

(а) Вознаграждение руководства

Вознаграждения, полученные ключевыми руководителями, включены расходы по зарплате в составе общих и административных расходов (см. примечание 16) и составили 13,319 тыс. тенге (2018: 14,661 тыс. тенге).

(б) Операции со связанными сторонами

тыс. тенге	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
2019		
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, на начало периода	—	—
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, начисленная в течение периода	—	16
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, полученная в течение периода	—	(16)
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, на конец периода	—	—
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, на начало периода	3	—
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, начисленная в течение периода	—	16
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, полученная в течение периода	—	(16)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, на конец периода	3	—
Страховые премии, общая сумма	—	16
Страховые премии, переданные на перестрахование	—	(16)

20. Операции со связанными сторонами, продолжение

тыс. тенге	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
2018		
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, на начало периода	–	–
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, начисленная в течение периода	61	97
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, полученная в течение периода	(61)	(97)
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, на конец периода	–	–
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, на начало периода	–	4
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, начисленная в течение периода	68	85
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, полученная в течение периода	(65)	(89)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, на конец периода	3	–
Страховые премии, общая сумма	61	97
Страховые премии, переданные на перестрахование	(65)	(85)

(в) Условия операций со связанными сторонами

Ценообразование операций со связанными сторонами определяется на регулярной основе в зависимости от характера операции.

21. Основные положения учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Компания последовательно применяла нижеследующие основные принципы учетной политики.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту Компании по обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости, а оцениваемые по исторической стоимости – на дату операции. Курсовые разницы, возникающие при пересчете по курсу на дату совершения операции, а также при пересчете монетарных активов и обязательств по курсу на дату отчетного периода, отражаются в отчете о доходах и расходах.

Следующие курсы валют использовались при подготовке финансовой отчетности:

	2019		2018	
	Конец года	Среднее	Конец года	Среднее
Доллар США	381.18	382.75	384.20	344.71

(б) Основные средства

Признание и учет

Объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения, за исключением земли, зданий и сооружений, которые после первоначального признания учитываются по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, признанных после даты переоценки.

21. Основные положения учетной политики, продолжение

Стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением актива. Стоимость активов, изготовленных или построенных хозяйственным способом, включают стоимость материалов и прямой рабочей силы, любые другие затраты, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для их предполагаемого использования, а также расходы по демонтажу и удалению предметов и восстановлению участка, на котором они находятся и капитализированные затраты по займам. Приобретенное программное обеспечение, являющееся неотъемлемой частью функциональности соответствующего оборудования, капитализируется в стоимость этого оборудования.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

Любая сумма дохода или убытка от выбытия объекта основных средств определяется посредством сравнения выручки от его выбытия с его балансовой стоимостью и признается в нетто-основе по строке «прочие доходы» или «прочие расходы» в составе чистого дохода или убытка.

Переоценка

Земельные участки, здания и сооружения учитываются по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, признанных после даты переоценки. Переоценка выполняется на регулярной основе, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Прирост стоимости от переоценки отражается в прочем совокупном доходе, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в доходах и расходах. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на доходы периода. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в доходах и расходах, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве на переоценку основных средств.

Перенос сумм из резерва на переоценку основных средств на нераспределенный доход проводится на разницу между переоцененной балансовой стоимостью и первоначальной балансовой стоимостью актива. На дату переоценки накопленный износ вычитается из валовой балансовой стоимости актива. При выбытии сумма переоценки, относящаяся к выбываемому активу, переносится из резерва на переоценку основных средств в состав нераспределенного дохода.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенного дохода осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов.

Последующие затраты

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. Расходы на текущий ремонт и обслуживание объектов основных средств признаются в доходах и расходах в момент их возникновения.

Износ

Износ начисляется по прямолинейному методу на протяжении ожидаемого срока полезной службы актива до его остаточной стоимости. Ожидаемые сроки полезной службы основных средств:

- здания и сооружения 18-25 лет;
- транспортные средства 7-9 лет;
- прочее 2-10 лет.

Ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую отчетную дату.

(в) Нематериальные активы

Нематериальные активы представляют собой в основном приобретенное Компанией программное обеспечение с ограниченным сроком службы, и учитываются по стоимости (которая включает стоимость приобретения плюс любые затраты, непосредственно относящиеся к подготовке актива к использованию по назначению) за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

21. Основные положения учетной политики, продолжение**Амортизация**

Срок полезной службы нематериальных активов составляет от 3 до 7 лет. Амортизация начисляется прямолинейным методом в течение всего срока полезной службы.

(г) Обесценение

Анализ балансовой стоимости долгосрочных активов на наличие обесценения осуществляется в тех случаях, когда события или изменения обстоятельств свидетельствуют о возможности того, что их балансовая стоимость может быть невозмещаемой. При наличии признаков обесценения производится оценка, позволяющая выяснить, превышает ли балансовая стоимость активов их возмещаемую стоимость. Проведение такого анализа осуществляется отдельно для каждого актива, за исключением активов, которые самостоятельно не генерируют денежные поступления. В этом случае анализ проводится на уровне подразделения, генерирующего денежные поступления.

В случае, когда балансовая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные поступления, превышает его возмещаемую стоимость, создается резерв для отражения актива по меньшей стоимости. Восстановление убытков (убытки) от обесценения признаются в доходах и расходах.

Расчет возмещаемой суммы

Возмещаемая стоимость актива определяется как наибольшая величина из ценности его использования и справедливой стоимости актива за вычетом расходов на его реализацию. При оценке ценности использования актива, ожидаемые будущие денежные потоки, дисконтируются до их текущей стоимости с применением ставки дисконтирования до вычета налогов, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива. Возмещаемая стоимость активов, которые самостоятельно не генерируют денежные поступления, определяется в составе возмещаемой стоимости подразделения, генерирующего денежные поступления, к которому относятся данные активы.

Восстановление убытков от обесценения

Ранее признанный убыток от обесценения подлежит восстановлению в том случае, если имеются изменения в оценках, используемых для определения возмещаемой суммы. Убыток от обесценения восстанавливается только в той степени, в которой балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена за вычетом износа или амортизации, если бы убыток от обесценения не был признан.

(д) Денежные средства

Денежные средства включают денежные средства в банках, доступные по требованию и подверженные незначительному риску изменения стоимости, и наличность в кассе.

(е) 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 амортизированной 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.

(ж) 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 амортизированной 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 и не быть 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.

21. Основные положения учетной политики, продолжение

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.

(з) Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Кредиторская задолженность по прямому страхованию включает в себя еще не оплаченную задолженность по страховым выплатам, не выплаченные возвраты страховых премий и задолженность агентам по комиссионным.

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

Кредиторская задолженность по перестрахованию включает в себя задолженность перед перестраховщиками и брокерами по чистым перестраховочным премиям, относящимся к переданному перестрахованию и обязательствам по убыткам, подлежащим оплате по принятому перестрахованию.

(и) 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.

(к) Обязательства по договорам страхования

Обязательства по договорам страхования

Обязательства по договорам 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 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.

21. Основные положения учетной политики, продолжение

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 незаработанных страховых премий

Часть полученных премий, включая комиссию, подлежащую уплате посредникам, относящаяся к последующим периодам, отсрочивается как незаработанная премия. Изменение в резерве незаработанных премий 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.

(л) Отсроченные 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. Отсроченные 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.

(м) Аренда

Компания как арендатор

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Компания признает право пользования активом и соответствующее ему обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. По таким договорам аренды Компания признает арендные платежи в составе операционных расходов на прямолинейной основе в течение срока аренды.

Обязательство по аренде признается по приведенной стоимости арендных платежей с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств. После начала аренды балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается для отражения амортизации дисконта и уменьшается на сумму произведенных арендных платежей. Кроме того, Компания переоценивает обязательство по аренде для отражения модификации договора аренды.

Право пользования активом признается по первоначальной стоимости, включающей соответствующее обязательство по аренде, арендные платежи, произведенные на момент или до начала аренды, за вычетом прямых расходов по организации аренды. После начала аренды право пользования оценивается по стоимости за вычетом начисленной амортизации и обесценения.

Переменные платежи, не зависящие от какой-либо ставки или индекса, исключаются из первоначальной оценки обязательства по аренде и соответствующего права пользования активом. Такие платежи признаются в составе операционных расходов в том периоде, в котором возникает условие или событие, приводящее к необходимости этих выплат.

21. Основные положения учетной политики, продолжение

Для договоров аренды, содержащих один или несколько неарендных компонентов, Компания не выделяет неарендные компоненты и учитывает их как единый договор аренды.

(н) Провизии

Провизии признаются в случае, если у Компании есть законное или конструктивное обязательство в результате прошлого события и существует вероятность того, что потребуются отток экономических ресурсов для погашения данного обязательства, а также может быть сделана его разумная стоимостная оценка. Если влияние временной стоимости денег является существенным, провизии рассчитываются путем дисконтирования ожидаемых будущих потоков денежных средств по ставке до налогообложения, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и, где уместно, риски, присущие данному обязательству. В случае, если используется дисконтирование, увеличение суммы провизий по истечении времени признается как расходы по финансированию.

(о) Пенсионные обязательства

У Компании нет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая требует от работодателя и работника производить текущие отчисления, рассчитываемые по установленной процентной ставке от заработной платы.

(п) Финансовые инструменты

Признание

Финансовые активы и обязательства признаются Компанией в отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда она становится стороной по договору на данный инструмент.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога в отчете о финансовом положении осуществляется при наличии юридически закреплённого права производить взаимозачет признанных сумм и намерения работать по методу чистого дохода/расхода или реализовать актив одновременно с погашением обязательства.

В соответствии с положениями МСБУ 39, финансовые активы, в зависимости от обстоятельств, классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Компания присваивает им соответствующую категорию, и впоследствии, в определенных случаях, описанных далее, может переклассифицировать финансовые активы.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов признаются на дату сделки, т.е. на дату, когда Компания приняла на себя обязательство приобрести актив. Стандартные приобретения или продажи, это приобретение или продажи финансовых активов, которые требуют поставки в течение периода, обычно устанавливаемые нормами или правилами, принятыми на рынке.

«Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Компания немедленно признает разницу сделки между ценой сделки и справедливой стоимостью в отчете о доходах и расходах. В случае использования закрытой информации, разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о доходах и расходах только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

21. Основные положения учетной политики, продолжение

Оценка

При первоначальном признании финансовых активов и обязательств, они оцениваются по справедливой стоимости, представляющей собой уплаченное или привлеченное возмещение, включающее также непосредственные затраты по сделке. Доходы или убытки при первоначальном признании признаются в доходах и расходах, за исключением займов, выданных собственникам (полученных от собственников), доходы или убытки, по которым при первоначальном признании признаются напрямую в капитале. После первоначального признания, займы, выданные собственникам, оцениваются по амортизируемой стоимости на основании метода эффективной процентной ставки.

При определении оценочной справедливой стоимости, инвестиции оцениваются по рыночным котировочным ценам на покупку на дату сделки. При отсутствии котировочных цен на инвестиции на активном рынке, их справедливая стоимость определяется с использованием рыночных котировок аналогичных торгуемых инструментов.

Прекращение признания

Прекращение признания финансового актива производится в случае, когда Компания теряет контроль над правами по договору на данный актив. Такая ситуация имеет место, когда права реализованы, переданы либо утратили силу. Прекращение признания финансового обязательства производится в случае его погашения.

Обесценение финансовых активов

На каждую дату балансового отчета Компания осуществляет оценку финансового актива или группы финансовых активов на наличие объективного свидетельства обесценения. Считается, что произошло обесценение финансового актива или группы финансовых активов, только в том случае если имеется объективное свидетельство обесценения в результате одного (или более) события, которое произошло после первоначального признания актива («событие убытка») и это событие убытка оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которые могут быть достоверно оценены.

В отношении средств в кредитных учреждениях, учет которых производится по амортизированной стоимости, Компания первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Компания решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Компания включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств возникновения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по займам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о доходах и расходах. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Займы и соответствующий резерв списываются в том случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Компании. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается в отчете о доходах и расходах.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Компания намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о доходах и расходах при обесценении инвестиции, также при амортизации премии или дисконта.

21. Основные положения учетной политики, продолжение

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток или инвестиций, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам, отражаются в отчете о доходах и расходах при выбытии или обесценении таких активов, а также при амортизации премии или дисконта.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, которые не торгуются на активном рынке, определяется с использованием подходящих методов оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерение реализовывать актив одновременно с регулированием обязательств.

Переклассификация финансовых активов

Если Компания больше не имеет намерения продать производный финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в ближайшем в будущем, он может быть переклассифицирован в одном из следующих случаев:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости на дату переклассификации. Любые доходы и расходы, признанные ранее в отчете о доходах и расходах, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной и амортизированной стоимостью.

Предоплата и начисленный доход

Предоплата и начисленный доход включают суммы, учтенные по первоначальной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости, так как ожидается, что они будут реализованы в течение года после отчетной даты.

(р) Доходы и расходы

Доход от страховых взносов

Сумма страховой премии, причитающейся по договору страхования, признается доходом с даты вступления в силу данного договора и начисляется на пропорциональной основе в течение периода страхового покрытия.

Заработанные страховые премии рассчитываются как страховые премии по договорам страхования, вступившим в силу в течение 12 месяцев, предшествующих отчетному периоду, уменьшенные на величину чистого резерва незаработанной премии на отчетную дату по договорам страхования, вступившим в силу в течение 12 месяцев, предшествующих отчетному периоду.

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

21. Основные положения учетной политики, продолжение

Подписанные страховые премии по 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 страховые премии рассчитываются обычно на ежедневной или на ежемесячной пропорциональной основе. Страховые 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 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.

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.

Реализованные доходы и убытки, учтенные в отчете о доходах и расходах

Реализованные доходы и убытки от реализации основных средств рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от продажи и первоначальной или амортизированной стоимостью. Реализованные доходы и расходы признаются в отчете о доходах и расходах тогда, когда осуществлена сделка продажи.

(с) Вознаграждения и возмещения

Убытки по 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 выплат включают внутренние и внешние затраты, понесенные в связи с выплатой и урегулированием страховых выплат. Внутренние затраты включают все прямые расходы департамента по урегулированию страховых выплат и любую часть общих и административных расходов, непосредственно относящуюся к функции рассмотрения требований.

(т) Расходы по подоходному налогу

Расходы по подоходному налогу включают в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Расходы по подоходному налогу отражаются в доходах и расходах за исключением той его части, которая относится к операциям, признаваемым в капитале, в таком случае он также признается в капитале.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемого дохода за год, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.

21. Основные положения учетной политики, продолжение

Отложенный налог определяется с использованием балансового метода посредством определения временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, для целей финансовой отчетности и сумм, используемых для целей налогообложения.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые, как ожидается, будут применяться к периоду реализации актива или погашения обязательства, исходя из ставок налогообложения (и налогового законодательства), вступивших или фактически вступивших в силу на дату бухгалтерского баланса.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в какой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемого дохода, который может быть уменьшен на сумму данного актива. Сумма отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в какой больше не существует вероятности того, что соответствующая налоговая льгота будет реализована.

Отложенные налоговые активы и обязательства берутся в зачет, если существует юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов в счет текущих налоговых обязательств и, если отложенные налоги относятся к одному и тому же объекту налогообложения и к одному и тому же налоговому органу.

22. События после отчетной даты

Увеличение акционерного капитала

В мае 2019 года на общем собрании акционеров было принято решение об увеличении количества объявленных акций. В марте 2020 года объявленные акций Компании в размере 400,000 простых акции на сумму 500,000 тыс. тенге были выкуплены Сафиной Мадией Муратовной.

Реализация ценных бумаг

В марте 2020 года были реализованы все корпоративные акции на общую сумму 1,146,904 тыс. тенге, балансовая стоимость на отчетную дату которых составляла 908,350 тыс. тенге.

Пандемия коронавируса COVID-19

В связи с объявлением Всемирной организацией здравоохранения коронавируса COVID-19 пандемией, с 16 марта 2020 года на всей территории Республики Казахстан введено чрезвычайное положение на период. Кроме того, с 19 марта 2020 года введен карантин в ряде городов включая Алматы и Нур-Султан. Пандемия коронавируса COVID-19 уже привела к падению котировок на рынках сырьевых товаров и ценных бумаг. По оценкам экспертов пандемия COVID-19 и ее последствия неизбежно приведут к глобальной экономической рецессии.

Согласно оценке руководства Компании, данная ситуация не должна привести к прекращению деятельности Компании. Однако ситуация быстро меняется, и ее будущее влияние на бизнес Компании в настоящее время не может быть надежно оценено.

Ослабление тенге

Падение котировок на рынках сырьевых товаров и ценных бумаг привело к ослаблению тенге. Курс тенге увеличился с 381.18 тенге/доллар США на 31 декабря 2019 года до 412.55 тенге/доллар США на дату утверждения отчетности.