

АО «Страховая компания «Евразия»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2018 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10-11
Примечания к финансовой отчетности	12-80



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік
Қазақстан, 050051, Алматы,
Достық д-лы, 180,
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, 050051, Алматы,
пр. Достык, 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционерам АО «Страховая компания «Евразия»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Страховая компания «Евразия» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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



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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

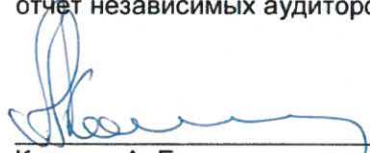
В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;


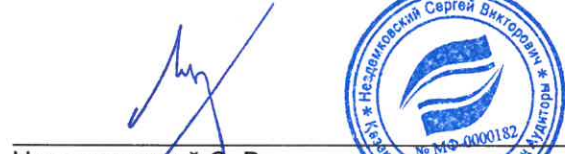
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:





Колосов А. Е.
Партнер по аудиту



Нездемковский С. В.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000182 от 2 июня 2014 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№ 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года



Дементьев С. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

25 апреля 2019 года

Примечание	2018 г.	2017 г.	
	тыс. тенге	тыс. тенге	
Начисленные страховые премии, брутто	5	65,190,104	53,564,256
Начисленные страховые премии, переданные перестраховщикам	5	(4,908,600)	(4,821,958)
Начисленные страховые премии, нетто		60,281,504	48,742,298
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	5	(4,562,555)	(5,614,650)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	5	(252,988)	1,114,557
Заработанные страховые премии, нетто		55,465,961	44,242,205
Претензии начисленные	6	(33,729,843)	(16,312,507)
Доля перестраховщиков в начисленных претензиях	6	2,310,491	497,287
Изменение в резервах по договорам страхования, брутто	6	3,853,259	(12,864,154)
Изменение в доле перестраховщиков в резервах по договорам страхования	6	(7,926,309)	198,204
Претензии начисленные, нетто		(35,492,402)	(28,481,170)
Чистый финансовый доход	7	18,037,531	11,419,379
Чистый доход от операций с иностранной валютой		14,323,478	1,440,283
Чистые комиссионные расходы	8	(4,793,847)	(3,423,527)
Начисление убытков от обесценения	9	(93,677)	(280,758)
Общие административные расходы	10	(10,303,236)	(10,371,317)
Прочий операционный доход, нетто		657,638	516,362
Прибыль до налогообложения		37,801,446	15,061,457
Расход по подоходному налогу	11	(4,978,152)	(2,052,526)
Прибыль за год		32,823,294	13,008,931
Прочий совокупный (убыток)/доход, за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые были реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(388,230)	587,970
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(587,970)	7,664
Прочий совокупный (убыток)/доход за год за вычетом подоходного налога		(976,200)	595,634
Общий совокупный доход за год		31,847,094	13,604,565

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 80, была одобрена Правлением 25 апреля 2019 года:




 Рахманова Н.С.
 Главный бухгалтер

	Примечание	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	46,843	8,830
Счета и депозиты в банках	13	15,815,804	16,101,030
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	618,083	6,308,069
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	15	188,008,309	144,667,005
Инвестиционная собственность	16	2,882,557	1,154,678
Основные средства и нематериальные активы	17	4,456,744	4,825,992
Отложенные аквизиционные расходы		3,994,800	1,352,688
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	18	7,327,164	8,259,065
Отложенный налоговый актив	11	58,807	25,045
Текущий налоговый актив		958,175	526,846
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	19	25,998,627	34,177,924
Прочие активы	20	1,120,839	1,270,764
Всего активов		251,286,752	218,677,936
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резервы по договорам страхования	19	106,054,637	105,345,341
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	21	3,175,188	1,549,985
Прочие обязательства	22	785,544	2,358,321
Всего обязательств		110,015,369	109,253,647
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	23(a)	99,074,285	91,621,285
Стабилизационный резерв	23(г)	4,357,590	4,206,103
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(388,230)	587,970
Нераспределенная прибыль		38,227,738	13,008,931
Всего собственного капитала		141,271,383	109,424,289
Всего обязательств и собственного капитала		251,286,752	218,677,936

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль за год	32,823,294	13,008,931
<i>Корректировки:</i>		
Амортизация	323,518	208,617
Начисление убытков от обесценения	93,677	280,758
Процентный и прочий финансовый доход	(15,576,169)	(11,676,669)
Чистый реализованный (доход)/убыток от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(2,461,362)	7,664
Нереализованная прибыль от операций с иностранной валютой	(14,457,609)	(1,245,091)
Прибыль от выбытия основных средств и нематериальных активов	(6,234)	(993)
Вознаграждение работникам	(1,790,027)	191,561
Расход по подоходному налогу	4,978,152	2,052,526
Операционная прибыль до изменений в оборотном капитале	3,927,240	2,827,304
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	8,179,297	(1,312,761)
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,729,882	(1,999,642)
Прочие активы	(2,602,775)	(749,887)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Резервы по договорам страхования	709,296	18,478,804
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,375,126	904,537
Прочие обязательства	227,395	(166,622)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до полученного вознаграждения и уплаты подоходного налога	13,545,461	17,981,733
Процентный и прочий финансовый доход полученный	15,778,257	12,056,735
Подоходный налог уплаченный	(5,443,243)	(2,394,039)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	23,880,475	27,644,429

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Счета и депозиты в банках	(157,102,035)	(119,574,378)
Погашение счетов и депозитов в банках	157,676,920	120,614,008
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5,655,571	-
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(871,098)	(5,700,978)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(60,306,570)	(22,122,126)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	32,646,676	17,365,118
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,683,800)	(1,915,878)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	7,885	5,117
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(23,976,451)	(11,329,117)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска акционерного капитала	7,453,000	-
Дивиденды уплаченные	(7,453,000)	(16,417,863)
Использование денежных средств в финансовой деятельности	-	(16,417,863)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(95,976)	(102,551)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	133,989	(150,596)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	8,830	261,977
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)	46,843	8,830

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Стабилизационный резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2017 года	91,621,285	1,730,855	(7,664)	18,893,111	112,237,587
Общий совокупный доход					
Прибыль за год	-	-	-	13,008,931	13,008,931
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые были реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение в справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	587,970	-	587,970
Чистое изменение в справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенные в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	7,664	-	7,664
Всего прочего совокупного дохода	-	-	595,634	-	595,634
Общий совокупный доход за год	-	-	595,634	13,008,931	13,604,565
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 23 (в))	-	-	-	(16,417,863)	(16,417,863)
Перевод в стабилизационный резерв (Примечание 23 (г))	-	2,475,248	-	(2,475,248)	-
Всего операций с собственниками	-	2,475,248	-	(18,893,111)	(16,417,863)
Остаток на 31 декабря 2017 года	91,621,285	4,206,103	587,970	13,008,931	109,424,289

Отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Стабилизационный резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2018 года	91,621,285	4,206,103	587,970	13,008,931	109,424,289
Общий совокупный доход					
Прибыль за год	-	-	-	32,823,294	32,823,294
Прочий совокупный убыток					
<i>Статьи, которые были реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение в справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	(388,230)	-	(388,230)
Чистое изменение в справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенные в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	(587,970)	-	(587,970)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(976,200)	-	(976,200)
Общий совокупный доход за год	-	-	(976,200)	32,823,294	31,847,094
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Акции выпущенные (Примечание 23(а))	7,453,000	-	-	-	7,453,000
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 23 (в))	-	-	-	(7,453,000)	(7,453,000)
Перевод в стабилизационный резерв (Примечание 23 (г))	-	151,487	-	(151,487)	-
Всего операций с собственниками	7,453,000	151,487	-	(7,604,487)	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	99,074,285	4,357,590	(388,230)	38,227,738	141,271,383

Отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Отчитывающееся предприятие

(а) Организационная структура и деятельность

АО «Страховая компания «Евразия» было учреждено в Республике Казахстан в мае 1995 года как акционерная страховая компания «Евразия». 21 января 1999 года Компания была перерегистрирована в открытое акционерное общество «Страховая компания «Евразия». 21 мая 2005 года, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Компания была перерегистрирована в акционерное общество, в значении, определенном Гражданским кодексом Республики Казахстан. Последняя перерегистрация произошла 26 июня 2009 года, когда материнской компанией стало АО «Евразийская финансовая компания».

Компания имеет лицензию №2.1.6 от 14 января 2016 года на осуществление деятельности по страхованию и перестрахованию, выданную Национальным Банком Республики Казахстан.

Основной деятельностью Компании является страхование и перестрахование ответственности владельцев автотранспортных средств, гражданско-правовой ответственности работодателя, имущества, грузов, транспортных средств, воздушного, железнодорожного и водного транспорта, страхование от несчастных случаев и прочие виды страхования.

Юридический адрес Компании: 050004, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Желтоксан, 59. Головной офис Компании находится в г. Алматы, Компания имеет 14 филиалов на 31 декабря 2018 года (на 31 декабря 2017 года: тринадцать) на территории Республики Казахстан.

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

	<u>31 декабря 2018 года, %</u>	<u>31 декабря 2017 года, %</u>
Акционеры:		
АО «Евразийская финансовая компания»	95	95
Уманов Борис Григорьевич	5	5
Всего	<u>100</u>	<u>100</u>

По состоянию на 31 декабря 2018 года Компания не владеет долями участия в других предприятиях.

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Кроме того, обесценение Казахстанского тенге, которое произошло в 2015 году, и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Представленная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основы учета

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Настоящая отчетность представляет собой первый комплект годовой финансовой отчетности Компании, при подготовке которого применялся МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения существенных положений учетной политики описываются в Примечании 2(д). Компания воспользовалась временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», что разрешается в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», и ранее не применяла какую-либо версию МСФО (IFRS) 9, включая требования к представлению сумм прибыли или убытка по финансовым обязательствам, классифицируемым по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за годовые периоды, начинающиеся до 1 января 2018 года. Соответственно, Компания планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 в полном объеме на одну дату 1 января 2021 года.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование оценок и суждений

При подготовке данной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Компании и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, которые оказали наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, включена в следующие примечания:

Применительно только к 2018 году:

- оценка того, связана ли деятельность Компании преимущественно со страхованием – описание оценки представлено ниже в данном Примечании.

2 Основы учета, продолжение

(г) Использование оценок и суждений, продолжение

Оценка того, связана ли деятельность Компании преимущественно со страхованием

Временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 применяется для тех организаций, чья деятельность преимущественно связана со страхованием. Возможность применения данного освобождения оценивается на уровне конкретной отчитывающейся организации и, следовательно, применяется на уровне этой организации – т.е. оно применяется ко всем финансовым активам и финансовым обязательствам, имеющимся у отчитывающейся организации.

Компания воспользовалась временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 поскольку:

- Компания ранее не применяла какую-либо версию МСФО (IFRS) 9; и
- деятельность Компании в целом преимущественно связана со страхованием на годовую отчетную дату, которая непосредственно предшествует 1 апреля 2016 года, т.е. по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Согласно МСФО (IFRS) 4, деятельность страховщика преимущественно связана со страхованием, если и только если:

(а) балансовая стоимость его обязательств, возникающих в результате договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, которая включает любые депозитные составляющие или встроенные производные инструменты, отделенные от договоров страхования, является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью его обязательств; и

(б) процентное соотношение балансовой стоимости его обязательств, связанных со страхованием, по отношению к общей балансовой стоимости всех его обязательств составляет более 90%.

Согласно МСФО (IFRS) 4, обязательства, связанные со страхованием включают:

(а) обязательства, возникающие по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4;

(б) обязательства, возникающие вследствие того, что страховщик заключает договоры, указанные в пункте (а), или выполняет обязательства, обусловленные этими договорами. Примеры таких обязательств включают производные инструменты, используемые для снижения рисков, связанных с такими договорами, а также с активами, обеспечивающими такие договоры, соответствующие налоговые обязательства, такие как отложенные налоговые обязательства в отношении налогооблагаемых временных разниц по обязательствам, обусловленным такими договорами, и выпущенные долговые инструменты, которые включаются в состав регулятивного капитала страховщика, обязательства по заработной плате и прочим видам вознаграждения работникам, вовлеченных в страховую деятельность.

По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость обязательств Группы, возникающих по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, составляет 76,712,824 тыс. тенге, что составляет 97.7% балансовой стоимости всех обязательств Компании. Компания считает, что эта сумма является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью всех ее обязательств, поскольку страховые операции составляют основной бизнес Компании.

2 Основы учета, продолжение

(г) Использование оценок и суждений, продолжение

Оценка того, связана ли деятельность Компании преимущественно со страхованием, продолжение

Компания не принимает участия в какой-либо значительной деятельности, не связанной со страхованием, в результате которой она могла бы извлечь доход или понести расходы. К Компании применимы все требования, относящиеся к страховщикам, она рассматривает страховой риск как свой основной бизнес-риск. Кроме того, Компания не выявила никаких количественных или качественных факторов (или и тех, и других), включая общедоступную информацию, которые бы указывали на то, что регулирующие органы или другие пользователи финансовой отчетности Компании применяют к Компании другую отраслевую классификацию.

На основе выполненной оценки Компания заключает, что по состоянию на 31 декабря 2015 года деятельность Компании преимущественно связана со страхованием. Поскольку после 31 декабря 2015 года не было значительных изменений в операциях Компании, Компания не выполняла переоценку в отношении того, является ли ее деятельность преимущественно связанной со страхованием, на следующую годовую отчетную дату.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

Применительно к 2018 и 2017 годам:

- резервы по договорам страхования - Примечание 19;
- справедливая стоимость финансовых инструментов - Примечание 26.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Компания начала применение МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Этот стандарт заменил МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры строительства» и соответствующие разъяснения.

Применение МСФО (IFRS) 15 не повлияло на сроки или сумму дохода Компании по договорам с покупателями в связи с несущественностью таких операций.

Реклассификации в финансовой отчетности предыдущего года

В ходе подготовки финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, Руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на соответствующие сравнительные показатели в целях соответствия порядку представления финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Влияние изменений в результате реклассификаций на соответствующие сравнительные показатели может быть представлено следующим образом:

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года	Согласно отчетности предыдущего периода	Влияние реклассификаций	Реклассифицировано
АКТИВЫ			
Отложенные аквизиционные расходы	-	1,352,688	1,352,688
Прочие активы	2,623,452	(1,352,688)	1,270,764

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Компанией последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Компании по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Следующие курсы обмена валют были использованы Компанией при подготовке финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря:

<i>Валюта</i>	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
1 доллар США	384.2	332.33
1 евро	439.37	398.23
1 фунт стерлингов	488.13	448.61
1 российский рубль	5.52	5.77

(б) Договоры страхования

(i) Классификация договоров

Договоры, согласно которым Компания принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее – «страхователь»), соглашаясь компенсировать страхователю или другому бенефициарию, в случае если определенное возможное будущее событие (далее – «страховой случай») негативно повлияет на страхователя или иного бенефициария, классифицируются как договоры страхования. Страховой риск - это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных ставок вознаграждения, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или прочих переменных при условии, что в случае нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для стороны договора страхования. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является значительным только в том случае, если страховой случай может повлечь за собой необходимость выплаты Компанией значительных дополнительных страховых премий. Договор классифицируется как договор страхования с момента признания его таковым и до тех пор, пока все права и обязательства по данному договору не будут исполнены или не истекнут.

Договоры страхования, согласно которым переход страхового риска от страхователя к Компании является незначительным, классифицируются как финансовые инструменты.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Договоры страхования, продолжение

(ii) Признание и оценка договоров страхования

Премии

Начисленные премии по общему страхованию включают страховые премии по договорам страхования, вступающим в силу в текущем году, независимо от того имеют ли они отношение, в целом или частично, к последующему учетному периоду. Премии представлены валовой суммой, включающей комиссию посредников, и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Премии признаются заработанными со дня начала страхового покрытия пропорционально в течение периода страхования на основе уменьшения страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признаются как расходы, в соответствии с уменьшением риска по услуге по перестрахованию. Часть премий, переданных на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

Резерв по незаработанным премиям

Резерв по незаработанным премиям представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или последующих финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода. Резерв корректируется в случае необходимости, чтобы отразить любые изменения степени риска в течение периода, покрываемого договором страхования.

Претензии

Претензии состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, оплаченных в течение финансового года, вместе с изменением в резерве по неоплаченным претензиям.

Неоплаченные претензии состоят из резервов, созданных Компанией в пределах оценочных расходов по окончательному урегулированию всех претензий, понесенных, но неоплаченных на отчетную дату, независимо от того, были они заявлены или нет, а также соответствующих внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий. Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов для произошедших, но еще незаявленных претензий, принимая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве, прошлый опыт и тенденции. Резервы по неоплаченным претензиям не дисконтируются.

Хотя руководство считает, что брутто резервы по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основании имеющейся в настоящий момент информации, окончательное обязательство будет изменяться в результате появления последующей информации и возникновения событий, и может привести к значительным корректировкам созданного резерва. Корректировки по суммам резервов по претензиям, сформированным в прошлые периоды, отражаются в финансовой отчетности в том периоде, в котором такие корректировки были произведены, и раскрываются отдельно, если являются существенными. Используемые методы и произведенные оценки пересматриваются на регулярной основе.

(iii) Активы по перестрахованию

Компания производит перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путем диверсификации рисков. Активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие в результате заключения договоров по перестрахованию, учитываются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования, так как соглашения по перестрахованию не освобождают Компанию от ее прямых обязательств перед страхователями.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Договоры страхования, продолжение

(iii) Активы по перестрахованию, продолжение

Только те права по договорам, которые ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как активы по перестрахованию. Права по договорам, согласно которым не передается значительный страховой риск, учитываются как финансовые инструменты.

Переданные страховые премии по перестрахованию признаются в качестве расходов на такой основе, которая соответствует основам признания премий по соответствующим договорам страхования. По общему страхованию премии по перестрахованию относятся на расходы в течение периода действия покрытия перестрахования на основе ожидаемого характера перестраховываемых рисков. Неизрасходованная часть переданных премий по перестрахованию включается в активы по перестрахованию.

Суммы, признанные в качестве активов по перестрахованию, оцениваются на основе оценки имеющихся резервов по отношению к соответствующим договорам страхования.

Активы по перестрахованию включают возмещения к получению от компаний-перестраховщиков в отношении оплаченных претензий. Они классифицируются как доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования в отчете о финансовом положении.

Чистая сумма, уплачиваемая перестраховщику по истечении срока действия договора может быть меньше, чем активы перестрахования, признанные Компанией в отношении своих прав по таким договорам.

Активы по перестрахованию оцениваются на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Актив считается обесцененным при наличии объективного доказательства, что в результате события, произошедшего после первоначального признания актива, Компания не сможет компенсировать все суммы к получению, и что это событие имеет влияние, которое может быть достоверно оценено, на суммы, которые Компания получит от перестраховщика.

(iv) Комиссионные расходы на страхование

Комиссионные расходы по договорам страхования включают прямые затраты, такие как комиссионное вознаграждение, уплаченное страховым агентам и брокерам, и косвенные затраты, такие как административные расходы, связанные с рассмотрением предложений и выпуском страховых полисов.

Затраты на приобретение изначально переносятся на будущие периоды и затем относятся в состав прибыли или убытка в последующих годах отдельно для каждого страхового договора на основе расчета на каждый день в течение всего срока договора.

(v) Проверка адекватности обязательств

Проверка адекватности обязательств производится на каждую отчетную дату с целью определения того, что резервы по договорам страхования, являются достаточными. Текущие наилучшие оценки всех будущих контрактных потоков денежных средств и связанных расходов, таких как расходы по урегулированию убытков и инвестиционные доходы от активов, предназначенных для исполнения обязательств по резервам по договорам страхования, используются при проведении указанной проверки.

В случае выявления недостаточности, создается дополнительный резерв. Дефицит признается в составе прибыли или убытка за год.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Договоры страхования, продолжение

(vi) Дебиторская и кредиторская задолженность по договорам страхования

Суммы задолженности перед страхователями, агентами и перестраховщиками и суммы задолженности страхователей, агентов и перестраховщиков являются финансовыми инструментами и включаются в состав дебиторской и кредиторской задолженности по страхованию, а не в резерв по договорам страхования или активы по перестрахованию.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты в кассе, свободные остатки в банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Компанией для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в НБРК не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(г) Счета и депозиты в банках

Компания имеет авансы и депозиты в банках с различными сроками погашения более трех месяцев. Средства в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Счета и депозиты в банках отражаются за вычетом любого резерва на убытки от обесценения, при наличии таковых.

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- Здания	50-70 лет;
- Компьютеры и оборудование	2-10 лет;
- Транспортные средства	4-6 лет;
- Прочее	2-15 лет.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет от одного года до пяти лет.

(ж) Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

(з) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания, определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Компания может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Компания:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Компания может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Компания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Компания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение *кредитов и дебиторской задолженности*, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Компании есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск невыполнения обязательства. Насколько это возможно, Компания оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Компания использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Компания определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Компания признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке, продолжение

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственного капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственного капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или финансового обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Компанией или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Компания прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Компания заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Компания не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Компания не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Компания потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Компания сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Компании изменениям его стоимости.

Компания списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Компании взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение

Компания на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или Компании финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Компания оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или Компания финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или Компании финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Компания не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Компания регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Компания вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Компания определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе Компании активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение, продолжение

(i) *Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение*

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Компания использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по инвестициям, удерживаемым до срока погашения, или по дебиторской задолженности невозможно, то требование списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Компания списывает инвестиции, удерживаемые до срока погашения, или остаток дебиторской задолженности (и любые соответствующие резервы под обесценение) после того, как руководство определяет, что взыскание инвестиций, удерживаемых до срока погашения, и дебиторской задолженности невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию активов.

(ii) *Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам*

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение, продолжение

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевого ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или Компании активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(к) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Компании возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственного капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственного капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Компанией собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение собственного капитала.

(iii) Дивиденды

Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(м) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий налог

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы. В расчет обязательства по текущему подоходному налогу также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Налогообложение, продолжение

Отложенный налог, продолжение

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату. Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Компания планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

(н) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения. Однако Компания не применяла их досрочно при подготовке данной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Компания должна перейти на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Компания в настоящее время находится в процессе оценки величины влияния от перехода на МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность:

- Компания не завершила тестирование и оценку средств контроля новых информационных систем; и
- новые положения учетной политики могут меняться до тех пор, пока Компания не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

МСФО (IFRS) 16 «Аренда», продолжение

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор признает актив в форме права пользования, представляющий собой право на использование базового актива, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом схожи с действующим стандартом – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

Переход на новый стандарт

Компания планирует начать применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При переходе на новый стандарт Компания планирует применить упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что Компания применит МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вводит модель учета, согласно которой оценка группы договоров страхования осуществляется на основе денежных потоков, связанных с исполнением договоров, и предусмотренной договором маржи за услуги. Предусмотренная договором маржа за услуги определяется для групп договоров страхования. Страховщикам потребуется отражать в учете результаты своей деятельности на более детальном уровне. Это обеспечивает лучшую сопоставимость и прозрачность сведений относительно доходности нового и уже действующего бизнеса и дает пользователям финансовой отчетности более подробную информацию о финансовом состоянии страховщика. Отдельное представление финансовых результатов от андеррайтинга и финансовых операций обеспечит дополнительную прозрачность информации об источниках дохода и качестве получаемой прибыли. Страховщик может по своему выбору представить влияние изменений ставок дисконтирования и прочих финансовых рисков в составе прибыли или убытка или прочего совокупного дохода с целью снижения волатильности. Договоры перестрахования учитываются отдельно от прямых договоров страхования, в отношении которых заключены данные договоры перестрахования. МСФО (IFRS) 17 требует осуществлять раскрытие информации на таком уровне детализации, который поможет пользователям оценить влияние договоров на финансовое положение, финансовые результаты и потоки денежных средств.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(o) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», продолжение

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешается компаниям, которые начнут применять МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» одновременно или до начала применения МСФО (IFRS) 17. Требуется применять полный ретроспективный подход, но могут использоваться упрощения практического характера (такие как модифицированный ретроспективный подход и подход на основе справедливой стоимости). Страховщик может применить различные подходы для различных групп договоров.

На собрании, проведенном в декабре 2018 года, Совет по МСФО проголосовал за предложение точечной поправки к МСФО (IFRS) 17. Это последовало за предварительным решением Совета в ноябре 2018 года предложить отложить на один год дату вступления в силу МСФО (IFRS) 17, передвинув ее на 2022 год. Предложенная поправка нацелена на то, чтобы предоставить страховщикам практическое упрощение в отношении представления договоров страхования в отчете о финансовом положении на уровне портфеля – на более обобщенном уровне (менее детально), чем это требуется в соответствии с настоящей версией МСФО (IFRS) 17.

В настоящее время Компания находится в процессе разработки плана внедрения МСФО (IFRS) 17.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

i. Классификация – финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(o) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты», продолжение

i. Классификация – финансовые активы, продолжение

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеприведенным условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий. См. пункт (v) в отношении переходных положений, касающихся классификации финансовых активов.

Оценка бизнес-модели

Компания проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Компанией будет анализироваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Компании.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты», продолжение

i. Классификация – финансовые активы, продолжение

Оценка бизнес-модели, продолжение

- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Компанией цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Компания анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Компания принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Компании денежными потоками по определенным активам (например, финансовые «активы без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Оценка влияния

В данный момент Компания находится в процессе оценки влияния новых требований к классификации на ее финансовую отчетность. Компания разрабатывает карту перехода на МСФО (IFRS) 9: методологии и технические требования к системам учета финансовых инструментов.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты», продолжение

i. Классификация – финансовые активы, продолжение

Оценка влияния, продолжение

Для целей подготовки раскрытия дополнительной информации, требуемой согласно МСФО (IFRS) 4 в отношении страховщиков, применяющих временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9, Компания выполнила оценку соответствия критерию SPPI. На основе проведенной оценки, критерий SPPI выполняется для всех долговых финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Компания не выполняла оценку бизнес-моделей, используемых для управления этими финансовыми активами.

Анализ кредитного качества финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, приведен в соответствующих примечаниях.

ii. Обесценение – финансовые активы и активы по договору

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Компании значительных профессиональных суждений в отношении того, какое влияние окажут изменения экономических факторов на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель оценки обесценения будет применяться в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением инвестиций в долевые инструменты и активов по договору. Дебиторская задолженность по страхованию не относится к сфере применения требований МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения.

Согласно МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под убытки будут оцениваться одним из следующих способов:

- *На основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.* Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты; и
- *На основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.* Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта на протяжении всего срока действия финансового инструмента.

Оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок применяется, если кредитный риск по финансовому активу на отчетную дату значительно повысился с момента первоначального признания, а оценка 12-месячных ожидаемых кредитных убытков применяется, если этого не произошло. Организация может определить, что кредитный риск, присущий финансовому активу, не повысился значительно, если на отчетную дату актив имеет низкий кредитный риск. Однако оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок всегда применяется в отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору, не имеющих значительного компонента финансирования.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют использования профессиональных суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(o) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты», продолжение

ii. Обесценение – финансовые активы и активы по договору, продолжение

Оценка влияния

Компания считает, что применение новой модели оценки обесценения активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. Компания еще не завершила разработку собственной методологии по оценке ожидаемых кредитных убытков.

iii. Классификация – финансовые обязательства

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Компании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

– та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода; и

– оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

Компания не классифицировала по своему усмотрению какие-либо обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не имеет намерения так делать. Оценка Компании не выявила значительного влияния в отношении классификации финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

iv. Раскрытие информации

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении учета хеджирования, кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Оценка Компании включала анализ с целью выявления пробелов в данных на основе текущих процессов, и сейчас Компания находится в процессе внедрения изменений в системы и средства контроля, которые, по ее мнению, будут необходимы, чтобы собирать требуемые данные.

v. Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

– Компания воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2021 года.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(o) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты», продолжение

v. Переход на новый стандарт, продолжение

– Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:

- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
- Классификация по усмотрению Компании и отмена прежней классификации некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация по усмотрению Компании некоторых не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Прочие стандарты

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»;
- Долгосрочные вложения в ассоциированные или совместные предприятия (поправки к МСФО (IAS) 28)
- Поправки к плану, сокращение плана или урегулирование обязательств (поправки к МСФО (IAS) 19)
- Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2015-2017 гг. – различные стандарты;
- Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы представления финансовой отчетности.

4 Управление страховыми рисками

Компания заключает договоры по переводу страхового риска. В данном разделе представлена обобщающая информация об указанных рисках и способе управления рисками Компанией.

(а) Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска

Управление страховым риском Компании является критичным аспектом деятельности. Целью договоров по страхованию является выбор активов с периодом и стоимостью погашения, которая соответствует ожидаемым денежным потокам от претензий по указанным портфелям.

(б) Условия договоров страхования и характер покрываемых рисков

Ниже указаны условия договоров страхования, которые имеют существенное влияние на сумму, сроки и неопределенность будущих движений денежных средств, возникающие в связи с договорами страхования. Кроме того, ниже следующее описание дает представление об основных продуктах Компании и способы, посредством которых Компания управляет соответствующими рисками.

(i) Договоры страхования – Ответственность работодателя

Особенности продукта

Целью обязательного страхования ответственности работодателя является обеспечение защиты законных интересов работников, чья жизнь и здоровье подверглась ущербу на службе. Доход по данному продукту поступает от премий по страхованию и перестрахованию за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий, и расходов, понесенных Компанией. Сумма, подлежащая выплате работнику в случае смерти или причинения ущерба его/ее здоровью, является фиксированной в соответствии с законами Республики Казахстан. В целом, ответственность работодателя рассматривается как ответственность с длительным периодом окончания, так как охватывает относительно долгий период времени для завершения и урегулирования претензий.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, такие как неточность при расчете страхового платежа и прочие. Оценочный размер заявленных убытков рассчитывается на основании следующей информации:

- в случае устойчивой нетрудоспособности работника:
 - величина неполученной заработной платы (дохода) к возмещению
 - период выплат – период физической нетрудоспособности, установленный медицинской экспертной комиссией (он может составлять несколько лет в случае пожизненного пособия по нетрудоспособности)
 - степень виновности работника.
- в случае смерти:
 - расходы на погребение
 - количество лиц, обладающих правом получения компенсации за ущерб в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан
 - возраст лиц, обладающих правом получения компенсации за ущерб в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан
 - величина неполученной заработной платы (дохода) к возмещению
 - период страховых выплат.

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(б) Условия договоров страхования и характер покрываемых рисков, продолжение

(i) Договоры страхования – Ответственность работодателя, продолжение

Управление рисками, продолжение

Управление страховым риском осуществляется в основном посредством ценообразования, дизайна продуктов, андеррайтинга и управления выплатами. Таким образом, Компания ведет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

(ii) Договоры страхования – Имущество

Особенности продукта

Страхование имущества защищает, с какими-либо ограничениями или расширениями покрытия страхователя от убытка или ущерба, который может быть нанесен его материальной собственности, и от приостановки деятельности, вызванной данным ущербом.

Случай, являющийся причиной для претензии по нанесению ущерба зданиям или находящемуся в них имуществу, обычно происходит неожиданно (как, например, пожар или ограбление), и его причина легко определима. Таким образом, претензия будет предъявлена своевременно и сможет быть урегулирована без промедлений. Поэтому страхование имущества классифицируется как ответственность с коротким периодом окончания по сравнению с долгосрочной ответственностью, в случае которой определение окончательной стоимости претензии занимает больше времени.

Управление рисками

Основными рисками, связанными с данным продуктом, являются риск андеррайтинга, конкуренции и выплаты страховых возмещений.

Риском андеррайтинга страховой деятельности является то, что Компания не начисляет страховые премии, соответствующие различной страхуемой собственности. В отношении страхования частного имущества ожидается большое количество имущества со схожим профилем рисков. Однако это не характерно для коммерческой деятельности. Для большей части коммерческого имущества предложения будут состоять из уникальной комбинации местоположения, вида деятельности и мер безопасности на местах. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным.

Компания осуществляет деятельность в условиях конкуренции, и, следовательно, подвержена риску того, что устанавливает премии по договорам страхования скорее с учетом стратегий ценообразования конкурентов, а не на основе собственного опыта понесения убытков.

Страхование имущества подвержено риску того, что Страхователь предоставит фальсифицированные или недействительные претензии или завысит заявленную сумму понесенного убытка. Это в значительной степени объясняет, почему экономические условия коррелируют с рентабельностью имущественного портфеля. Страховой риск в основном управляется посредством ценообразования, независимой оценкой имущества в соответствии с международными стандартами, дизайна продукта, выбора риска и перестрахования. Таким образом, Компания ведет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

В рамках процесса страхования, концентрация риска может возникнуть при наличии конкретного случая или серии случаев, которые в значительной степени могут повлиять на обязательства Компании. Такие концентрации могут возникнуть в связи с единственным договором страхования или небольшим количеством связанных договоров страхования и относятся к обстоятельствам, в которых могут возникнуть существенные обязательства.

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(б) Условия договоров страхования и характер покрываемых рисков, продолжение

(iii) Договоры страхования – Гражданская ответственность за причинение вреда

Особенности продукта

Компания осуществляет страхование гражданской ответственности за причинение вреда по обязательному и добровольному типу страхования в Республике Казахстан. В соответствии с данными договорами страхования, страхователи получают возмещение за любые денежные компенсации, выплаченные за телесное повреждение, вред, нанесенный жизни, здоровью и (или) имуществу третьих лиц. В целом, ответственность за причинение вреда рассматривается как ответственность с длительным периодом окончания, так как охватывает относительно долгий период времени для завершения и урегулирования претензий определенного года, в котором произошел несчастный случай.

Управление рисками

Основными рисками, связанными с данным продуктом, являются риск андеррайтинга, риск увеличения конкуренции и риск правильной оценки убытков. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продукта, выбора риска, соответствующей инвестиционной стратегии, рейтинга и перестрахования. Таким образом, Компания ведет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

(iv) Договоры страхования – Страхование от несчастного случая

Особенности продукта

Целью страхования от несчастного случая является обеспечение защиты имущественных интересов страхователей, связанных с наступлением несчастных случаев и причинения вреда жизни и здоровью. Доход по данному продукту поступает от премий по страхованию и перестрахованию за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий, и расходов, понесенных Компанией. Сумма, подлежащая выплате страхователю в случае смерти, установления инвалидности или причинения ущерба здоровью, является фиксированной.

Страховыми случаями являются инвалидность первой, второй, третьей Компании и смерть в результате несчастного случая. Есть ряд исключений из страховых случаев, при которых страховщик не несет ответственности, в ряде таких исключений инвалидность или смерть от любой болезни, включая профессиональное заболевание.

Управление рисками

Основными рисками, связанными с данным видом страхования, являются риск андеррайтинга и конкуренции.

Риском андеррайтинга страховой деятельности является использование неверных тарифных ставок (заниженные тарифы могут привести к убыткам, завышенные – к потере бизнеса) и возможность антиселекции. Чтобы избежать этих рисков, Компания разбивает потенциальных клиентов на однородные в отношении смертности (несчастного случая) Компании, и принимает решения в соответствии с этим разбиением. При определении тарифов и принятии решения о принятии на страхование учитываются такие факторы как: вид деятельности Застрахованного, возраст, опасные увлечения, наличие травм до заключения Договора, наличие транспорта, количество нарушения ПДД и др. Анализ подобной информации позволяет отсеять лиц, подвергнутых высокому травматизму.

Компания осуществляет деятельность в условиях конкуренции, и, следовательно, подвержена риску того, что устанавливает премии по договорам страхования скорее с учетом стратегий ценообразования конкурентов, а не на основе собственного опыта несения убытков.

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(б) Условия договоров страхования и характер покрываемых рисков, продолжение

(iv) Договоры страхования – Страхование от несчастного случая, продолжение

Управление рисками, продолжение

Управление страховым риском осуществляется в основном посредством ценообразования, дизайна продуктов, андеррайтинга и управления выплатами. Таким образом, Компания ведет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

(в) Концентрация страховых рисков

Ключевым аспектом страхового риска, с которым сталкивается Компания, является степень концентрации страхового риска, который может иметь место, когда определенный случай или серия случаев может в значительной степени повлиять на обязательства Компании. Такие концентрации могут возникнуть в связи с единственным договором страхования или небольшим количеством связанных договоров страхования и относятся к обстоятельствам, в которых могут возникнуть существенные обязательства. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что она может возникнуть в результате накопления рисков в рамках определенного количества отдельных классов или серии договоров.

Концентрация риска может возникнуть как в результате событий с высокой степенью тяжести ущерба, так и событий с низкой частотой возникновения, таких как стихийные бедствия и в ситуациях, когда андеррайтинг ограничивается определенной группой, такой как определенное географическое положение или демографическая тенденция.

Ключевые методы управления этими рисками Компании двойственны. Во-первых, риск управляется путем соответствующего андеррайтинга. Андеррайтерам не разрешается страховать риски, если ожидаемая прибыль не соизмерима принимаемым рискам. Во-вторых, риск управляется путем использования перестрахования. Компания приобретает покрытие по перестрахованию для различных категорий деятельности по страхованию обязательств и имущества. Компания оценивает издержки и выгоды, связанные с программой перестрахования на постоянной основе.

(г) Общая совокупная подверженность риску

Компания устанавливает общую совокупную подверженность риску, которую она готова принять в отношении концентрации риска. Она осуществляет мониторинг этой подверженности, как во время оценки риска, так и на ежемесячной основе путем изучения отчетов, отражающих ключевые совокупные риски, которым подвержена Компания. Компания использует несколько инструментов моделирования для того, чтоб проводить мониторинг совокупных рисков с целью измерения эффективности программ по перестрахованию и чистому влиянию, которой подвержена Компания.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Компания имела 685,145 действующих договоров страхования (на 31 декабря 2017 года: 358,486 договоров страхования).

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(г) Общая совокупная подверженность риску, продолжение

(и) Подверженность риску различных направлений деятельности

Основная установленная концентрация по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая сумма страхования тыс. тенге	Сумма перестрахования тыс. тенге	Собственное удержание (после перестрахования) тыс. тенге
Имущество – добровольное	4,855,004,949	(2,700,001,573)	2,155,003,376
Ответственность работодателя – обязательное	465,906,776	(632,943)	465,273,833
Гражданская ответственность – добровольное	474,355,891	(102,594,028)	371,761,863
От несчастных случаев - добровольное	226,866,746	-	226,866,746
Гражданская ответственность владельцев автотранспортных средств – добровольное	141,814,983	-	141,814,983
Страхование автотранспорта – добровольное	281,500,351	(184,655,168)	96,845,183
Медицинское страхование – добровольное	57,431,786	-	57,431,786
Гражданская ответственность владельцев водного транспорта – добровольное	3,414,213,104	(3,339,023,214)	75,189,890
Ответственность владельцев воздушного транспорта – добровольное	43,488,860	-	43,488,860
Водный транспорт – добровольное	35,460,284	(8,973,371)	26,486,913
Грузы – добровольное	64,038,075	(34,227,312)	29,810,763
Воздушный транспорт – добровольное	3,976,455	-	3,976,455
Прочее добровольное страхование	141,997,452	(20,214,505)	121,782,947
Прочее обязательное страхование	1,158,433,752*	-	1,158,433,752
Всего	11,364,489,464	(6,390,322,114)	4,974,167,350

*В течение 2018 года произошли изменения в законодательстве Республики Казахстан по расчету общей суммы страхования по гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами, согласно которому предельный объем ответственности страховщика по одному страховому случаю (страховая сумма) варьируется в пределах от 2,500 Месячного расчетного показателя (далее МРП) до 5,000 МРП (2017: от 800 МРП до 2,000 МРП).

Основная установленная концентрация по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая сумма страхования тыс. тенге	Сумма перестрахования тыс. тенге	Собственное удержание (после перестрахования) тыс. тенге
Имущество – добровольное	4,252,731,827	(1,921,857,362)	2,330,874,465
Ответственность работодателя – обязательное	520,423,022	-	520,423,022
Гражданская ответственность – добровольное	585,473,493	(280,775,818)	304,697,675
От несчастных случаев - добровольное	173,019,881	-	173,019,881
Гражданская ответственность владельцев автотранспортных средств – добровольное	163,113,033	-	163,113,033
Страхование автотранспорта – добровольное	221,417,717	(143,732,238)	77,685,479
Медицинское страхование – добровольное	47,754,343	-	47,754,343
Гражданская ответственность владельцев водного транспорта – добровольное	1,733,988,906	(1,696,614,585)	37,374,321
Ответственность владельцев воздушного транспорта – добровольное	37,037,300	(6,706,929)	30,330,371
Водный транспорт – добровольное	29,428,166	(3,476,445)	25,951,721
Грузы – добровольное	17,870,780	-	17,870,780
Воздушный транспорт – добровольное	11,313,408	-	11,313,408
Прочее добровольное страхование	188,600,435	-	188,600,435
Прочее обязательное страхование	221,754,869	-	221,754,869
Всего	8,203,927,180	(4,053,163,377)	4,150,763,803

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(г) Общая совокупная подверженность риску, продолжение

(ii) Подверженность влиянию рисков в разрезе стран

По состоянию на 31 декабря 2018 года, Компания сталкивается с рисками в следующих странах, помимо Республики Казахстан:

Страна	Общая сумма	Сумма	Собственное
	страхования	перестрахования	удержание
	тыс. тенге	тыс. тенге	(после перестрахования)
			тыс. тенге
Китай	728,365,631	(701,075,076)	27,290,555
Индия	118,031,749	-	118,031,749
Узбекистан	378,364	-	378,364
Соединённые Штаты Америки	89,292,271	-	89,292,271
Великобритания	553,942,788	(497,646,207)	56,296,581
Дания	312,777,369	(305,930,177)	6,847,192
Турция	335,350,389	(330,067,646)	5,282,743
Прочие страны	365,144,912	-	365,144,912
Общая подверженность риску (за исключением Казахстана)	2,503,283,473	(1,834,719,106)	668,564,367
Казахстан	8,861,205,991	(4,555,603,008)	4,305,602,983
Всего	11,364,489,464	(6,390,322,114)	4,974,167,350

По состоянию на 31 декабря 2017 года, Компания сталкивается с рисками в следующих странах, помимо Республики Казахстан:

Страна	Общая сумма	Сумма	Собственное
	страхования	перестрахования	удержание
	тыс. тенге	тыс. тенге	(после перестрахования)
			тыс. тенге
Китай	13,185,118	-	13,185,118
Индия	139,065,678	-	139,065,678
Узбекистан	106,232,790	-	106,232,790
Соединённые Штаты Америки	101,308,719	-	101,308,719
Великобритания	363,273,218	(318,293,595)	44,979,623
Дания	377,613,256	(355,026,311)	22,586,945
Турция	346,412,308	(328,348,526)	18,063,782
Прочие страны	511,193,789	-	511,193,789
Общая подверженность риску (за исключением Казахстана)	1,958,284,876	(1,001,668,432)	956,616,444
Казахстан	6,245,642,304	(3,051,494,945)	3,194,147,359
Всего	8,203,927,180	(4,053,163,377)	4,150,763,803

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(г) Общая совокупная подверженность риску, продолжение

(iii) Подверженность риску катастрофических событий

Наибольшая вероятность значительных убытков Компании возникает в результате катастрофических событий, как например, ущерб в результате землетрясения в Алматы. Компания не обладает методами моделирования стихийных бедствий и программным обеспечением, способствующим моделированию Максимального вероятного ущерба (МВУ). Однако Компания произвела оценку своих убытков, которые, по ее мнению, не будут превышать 20% от общего совокупного риска.

Основная установленная концентрация по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена следующим образом:

Катастрофические события	Общая сумма страхования	Смоделирован- ный МВУ (до перестрахования)	Собственное удержание (после перестрахования)
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Землетрясение в Алматы с магнитудой, превышающей 7 баллов по шкале Рихтера	293,055,488	26,304,259	10,000,879

Основная установленная концентрация по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена следующим образом:

Катастрофические события	Общая сумма страхования	Смоделирован- ный МВУ (до перестрахования)	Собственное удержание (после перестрахования)
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Землетрясение в Алматы с магнитудой, превышающей 7 баллов по шкале Рихтера	267,778,779	24,035,456	7,900,252

(д) История убытков

Компания использует статистические методы для расчета резервов по договорам страхования. Неопределенность в отношении суммы и сроков претензий по всем договорам страхования, за исключением гражданской ответственности работодателя, обычно разрешается в течение одного года.

Хотя данная таблица и представляет исторический обзор достаточности оценки невыплаченных убытков за предыдущие периоды, пользователи настоящей финансовой отчетности должны соблюдать осторожность при экстраполяции избытков или дефицита прошлых периодов на баланс невыплаченных убытков текущего периода. Компания считает, что общие непокрытые убытки по состоянию на конец 2018 года достоверно оценены. Однако, из-за присущей процессу формирования резервов неопределенности, не существует абсолютной уверенности, что данные оценки в конечном итоге окажутся адекватными.

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(д) История убытков, продолжение

Анализ развития убытков (брутто) - всего

тыс. тенге	Год убытка								
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Всего
Оценка кумулятивного убытка									
На конец года убытка	4,581,488	11,596,375	18,238,580	37,630,915	30,035,409	18,542,646	31,365,755	34,499,203	186,490,371
- один год спустя	8,591,395	9,494,615	15,038,944	40,275,797	26,323,879	17,720,010	39,127,306	-	156,571,946
- два года спустя	8,750,692	9,739,619	17,006,262	57,721,969	26,066,461	15,805,837	-	-	135,090,840
- три года спустя	9,249,356	9,973,333	16,320,938	57,465,863	24,118,674	-	-	-	117,128,164
- четыре года спустя	9,544,563	9,766,494	15,953,502	49,662,875	-	-	-	-	84,927,434
- пять лет спустя	9,466,412	9,740,003	16,003,714	-	-	-	-	-	35,210,129
- шесть лет спустя	9,457,895	9,803,521	-	-	-	-	-	-	19,261,416
- семь лет спустя	9,608,737	-	-	-	-	-	-	-	9,608,737
Оценка кумулятивного убытка по состоянию на 31 декабря 2018 года	9,608,737	9,803,521	16,003,714	49,662,875	24,118,674	15,805,837	39,127,306	34,499,203	198,629,867
Кумулятивные выплаты по состоянию на 31 декабря 2018 года	(9,266,005)	(9,612,138)	(14,772,040)	(23,687,146)	(19,828,768)	(11,849,802)	(21,141,475)	(10,215,166)	(120,372,540)
Всего обязательства по невыплаченным убыткам по состоянию на 31 декабря 2018 года	342,732	191,383	1,231,674	25,975,729	4,289,906	3,956,035	17,985,831	24,284,037	78,257,327
Оценка кумулятивного убытка по состоянию на 31 декабря 2017 года	9,457,895	9,740,003	15,953,502	57,465,863	26,066,461	17,720,010	31,365,755	-	167,769,489
Кумулятивные выплаты по состоянию на 31 декабря 2017 года	(9,009,511)	(9,485,925)	(14,573,580)	(21,281,311)	(17,720,604)	(8,348,195)	(6,890,936)	-	(87,310,062)
Всего обязательства по невыплаченным убыткам по состоянию на 31 декабря 2017 года	448,384	254,078	1,379,922	36,184,552	8,345,857	9,371,815	24,474,819	-	80,459,427

5 Премии

	Обязательное страхование			Добровольное страхование						Всего
	Ответствен- ность работода- теля	Ответствен- ность владельца транспорт- ного средства	Прочее обязатель- ное страхование	Страхова- ние имущества	Медицин- ское страхова- ние	Воздушный/ водный/ авто транспорт	Страхова- ние от несчастного случая	Общее страхование	Прочее доброволь- ное страхова- ние	
2018 г.										
тыс. тенге										
Начисленные страховые премии, брутто	3,629,891	10,193,376	576,432	33,336,419	3,844,355	6,597,721	3,561,267	2,705,536	745,107	65,190,104
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(161,940)	(2,238,367)	(151,472)	777,467	(223,417)	(565,558)	(1,794,710)	(829,598)	625,040	(4,562,555)
Заработанные страховые премии, брутто	3,467,951	7,955,009	424,960	34,113,886	3,620,938	6,032,163	1,766,557	1,875,938	1,370,147	60,627,549
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	(760)	-	-	(4,028,629)	-	(400,685)	-	(361,838)	(116,688)	(4,908,600)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	189	-	-	153,252	-	7,746	-	(421,023)	6,848	(252,988)
Заработанные страховые премии, переданные на перестрахование	(571)	-	-	(3,875,377)	-	(392,939)	-	(782,861)	(109,840)	(5,161,588)
Заработанные страховые премии, нетто	3,467,380	7,955,009	424,960	30,238,509	3,620,938	5,639,224	1,766,557	1,093,077	1,260,307	55,465,961

В течение 2018 года начисленные страховые премии, брутто, состояли из премий, принятых по договорам прямого страхования, в размере 40,214,900 тысяч тенге и премий, принятых по договорам входящего перестрахования, в размере 24,975,204 тысяч тенге (2017 год: 30,911,287 тысяч тенге и 22,652,969 тысяч тенге, соответственно).

5 Премии, продолжение

	Обязательное страхование			Добровольное страхование						
	Ответствен- ность работода- теля	Ответствен- ность владельца транспорт- ного средства	Прочее обязатель- ное страхование	Страхова- ние имущества	Медицин- ское страхова- ние	Воздушный/ водный/ авто транспорт	Страхова- ние от несчастного случая	Общее страхование	Прочее доброволь- ное страхова- ние	Всего
2017 г.										
тыс. тенге										
Начисленные страховые премии, брутто	3,020,242	5,621,758	308,723	31,857,520	2,974,470	5,126,790	2,189,005	1,247,741	1,218,007	53,564,256
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(267,331)	(1,680,584)	(58,127)	(2,817,621)	(17,916)	(288,177)	(966,144)	(448,381)	929,631	(5,614,650)
Заработанные страховые премии, брутто	2,752,911	3,941,174	250,596	29,039,899	2,956,554	4,838,613	1,222,861	799,360	2,147,638	47,949,606
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	(208)	-	-	(3,814,725)	-	(387,368)	-	(619,657)	-	(4,821,958)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	-	-	685,850	-	(1,950)	-	423,064	7,593	1,114,557
Заработанные страховые премии, переданные на перестрахование	(208)	-	-	(3,128,875)	-	(389,318)	-	(196,593)	7,593	(3,707,401)
Заработанные страховые премии, нетто	2,752,703	3,941,174	250,596	25,911,024	2,956,554	4,449,295	1,222,861	602,767	2,155,231	44,242,205

6 Претензии начисленные

	Обязательное страхование			Добровольное страхование						
	Ответствен- ность работода- теля	Ответствен- ность владельца транспорт- ного средства	Прочее обязательное страхование	Страхование имущества	Медицин- ское страхование	Воздушный/ водный/авто транспорт	Страхование от несчастного случая	Общее страхование	Прочее доброволь- ное страхование	Всего
2018 г.										
тыс. тенге										
Претензии начисленные	545,169	4,339,924	2,645	23,568,053	2,621,271	1,245,263	108,483	1,041,341	257,694	33,729,843
Доля перестраховщиков в начисленных претензиях	-	(170,918)	-	(1,995,504)	-	(89,426)	-	-	(54,643)	(2,310,491)
Претензии начисленные, за вычетом перестрахования	545,169	4,169,006	2,645	21,572,549	2,621,271	1,155,837	108,483	1,041,341	203,051	31,419,352
Изменение резервов под убытки понесенные, но не заявленные	(1,500,731)*	260,663	13,482	596,191	43,472	61,902	(285,005)	72,869	360,037	(377,120)
Изменение резервов под претензии заявленные, но не оплаченные	(1,700,608)*	295,962	2,886	(7,389,017)	(476)	707,881	56,404	1,904,794	2,646,035	(3,476,139)
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	-	7,879,228	-	42,425	-	12,891	(8,235)	7,926,309
Изменение в резервах по договорам перестрахования, нетто	(3,201,339)	556,625	16,368	1,086,402	42,996	812,208	(228,601)	1,990,554	2,997,837	4,073,050
Претензии начисленные, нетто	(2,656,170)	4,725,631	19,013	22,658,951	2,664,267	1,968,045	(120,118)	3,031,895	3,200,888	35,492,402

*В течение 2018 года Компания списала убытки по классу обязательного страхования ответственности работодателя по причине не подтверждения пострадавшими степени утраты трудоспособности выше 29%, а также исполнения своих обязательств по бессрочным обязательствам (до достижения пенсионного возраста).

6 Претензии начисленные, продолжение

	Обязательное страхование			Добровольное страхование						
	Ответствен- ность работода- теля	Ответствен- ность владельца транспорт- ного средства	Прочее обязательное страхование	Страхование имущества	Медицин- ское страхование	Воздушный/ водный/авто транспорт	Страхование от несчастного случая	Общее страхование	Прочее доброволь- ное страхование	Всего
2017 г. тыс. тенге										
Претензии начисленные	981,440	2,294,867	1,822	8,675,059	2,406,916	984,108	268,130	474,447	225,718	16,312,507
Доля перестраховщиков в начисленных претензиях	-	(90,579)	-	(81,321)	-	(117,650)	(2,692)	(13,002)	(192,043)	(497,287)
Претензии начисленные, за вычетом перестрахования	981,440	2,204,288	1,822	8,593,738	2,406,916	866,458	265,438	461,445	33,675	15,815,220
Изменение резервов под убытки понесенные, но не заявленные	(130,884)	223,101	4,640	2,679,642	(16,899)	(25,808)	168,583	27,995	(70,420)	2,859,950
Изменение резервов под претензии заявленные, но не оплаченные	809,685	226,143	(9,130)	10,151,292	419	(734,619)	(30,218)	(654,517)	245,149	10,004,204
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	-	(372,571)	-	(8,810)	-	(4,562)	187,739	(198,204)
Изменение в резервах по договорам перестрахования, нетто	678,801	449,244	(4,490)	12,458,363	(16,480)	(769,237)	138,365	(631,084)	362,468	12,665,950
Претензии начисленные, нетто	1,660,241	2,653,532	(2,668)	21,052,101	2,390,436	97,221	403,803	(169,639)	396,143	28,481,170

7 Чистый финансовый доход

	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Финансовые доходы		
Процентный доход:		
- от инвестиций, удерживаемые до срока погашения	12,789,460	9,047,631
- по счетам и депозитам в банках	2,068,360	2,379,412
Чистый реализованный доход от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2,461,362	-
Дивидендный доход	16,048	-
Прочий финансовый доход	702,301	-
	18,037,531	11,427,043
Финансовые расходы		
Чистый реализованный убыток от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(7,664)
	-	(7,664)
	18,037,531	11,419,379

8 Чистые комиссионные расходы

	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Водный транспорт	16,878	1,178
Страхование имущества	14,140	13,449
Общая ответственность	13,774	1,412
Прочее	4,384	5,989
	49,176	22,028
Комиссионные расходы		
<i>Обязательное страхование</i>		
Ответственность владельца транспортного средства	(869,455)	(407,484)
Ответственность работодателя	(51,635)	(6,192)
Прочее обязательное страхование	(32,505)	(20,461)
<i>Добровольное страхование</i>		
Страхование имущества	(2,769,592)	(2,465,407)
Прочее добровольное страхование	(593,929)	(175,884)
Воздушный/водный/авто транспорт	(262,014)	(168,833)
Медицинское страхование	(155,971)	(171,991)
Несчастный случай	(107,922)	(29,303)
	(4,843,023)	(3,445,555)
	(4,793,847)	(3,423,527)
	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на начало года	1,352,688	1,133,972
Амортизация отложенных аквизиционных расходов за год	(4,843,023)	(3,445,555)
Отложенные аквизиционные расходы текущего года	7,785,179	3,844,873
Расторжение	(300,044)	(180,602)
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на конец года	3,994,800	1,352,688

9 Начисление убытков от обесценения

	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения (Примечание 15)	591	(136,046)
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию (Примечание 18)	50,564	(129,495)
Прочие активы (Примечание 20)	(144,832)	(15,217)
	(93,677)	(280,758)

10 Общие административные расходы

	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Заработная плата	4,930,837	5,468,894
Расходы на развитие страхования*	2,793,984	1,639,459
Прочие налоги и сборы	628,868	624,187
Амортизация	323,518	208,617
Аренда	219,511	210,319
Хозяйственные расходы	169,335	267,532
Услуги связи	116,024	129,253
Командировочные расходы	78,306	92,912
Консультационные и профессиональные услуги	71,587	112,453
Банковские комиссии	70,533	47,625
Охрана	66,519	57,107
Ремонт и техническое обслуживание	49,249	72,349
Коммунальные услуги	46,365	42,248
Тантьема**	29,156	854,763
Реклама	23,403	37,453
Маркетинг	796	2,096
Прочее	685,245	504,050
	10,303,236	10,371,317

*Расходы на развитие страховой деятельности включают расходы, уплаченные за маркетинговую деятельность в отношении определенных продуктов физическим лицам, нанятым на контрактной основе.

**Доля прибыли представляет собой вознаграждение перестраховщикам, выплачиваемое ежегодно, при условии отсутствия страховых претензий в течение периода.

11 Расход по подоходному налогу

	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу	(5,032,828)	(2,010,099)
Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	20,914	16,940
Всего текущего подоходного налога	(5,011,914)	(1,993,159)
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	33,762	(59,367)
Всего расхода по подоходному налогу	(4,978,152)	(2,052,526)

В 2018 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2017 год: 20%).

11 Расход по подоходному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:

	2018 г.		2017 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	37,801,446	100	15,061,457	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(7,560,289)	(20.0)	(3,012,291)	(20.0)
Необлагаемый налогом доход от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиций, удерживаемых до срока погашения	2,487,296	6.6	1,457,129	9.7
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	20,914	0.1	16,940	0.1
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	261,373	0.7	(38,439)	(0.3)
Прочие необлагаемые доходы/(невычитаемые расходы)	(187,446)	(0.5)	(475,861)	(3.2)
	(4,978,152)	(13.1)	(2,052,526)	(13.7)

(а) Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	41,391	(30,333)	11,058
Основные средства и нематериальные активы	(169,589)	161,571	(8,018)
Налоги	12,552	(843)	11,709
Резерв на отпуск и бонусы	402,063	(358,005)	44,058
	286,417	(227,610)	58,807
Непризнанные активы	(261,372)	261,372	-
	25,045	33,762	58,807

11 Расход по подоходному налогу, продолжение

(а) Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2017 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	16,719	24,672	41,391
Основные средства и нематериальные активы	(87,064)	(82,525)	(169,589)
Налоги	13,939	(1,387)	12,552
Резерв на отпуск и бонусы	363,751	38,312	402,063
	307,345	(20,928)	286,417
Непризнанные активы	(222,933)	(38,439)	(261,372)
	84,412	(59,367)	25,045

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	4,763	6,412
Текущие счета и депозиты до востребования в банках		
<i>Казахстанские банки</i>		
С кредитным рейтингом от «Ва3» до «Ваа1»	40,616	9
С кредитным рейтингом от «В3» до «В1»	1,439	2,356
С кредитным рейтингом от «С» до «Саа2»	14	45
	42,069	2,410
Иностраный банк с кредитным рейтингом «А2»	11	8
Всего текущих счетов и депозитов до востребования в банках	42,080	2,418
	46,843	8,830

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Moody's» или аналогами подобного международного агентства.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 годов Компания не имела банков, на долю которых приходится более 10% собственного капитала.

13 Счета и депозиты в банках

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Кредиты и депозиты		
<i>Казахстанские банки</i>		
С кредитным рейтингом от «Ва3» до «Ваа1»	163,045	26,575
С кредитным рейтингом от «В3» до «В1»	15,652,759	14,377,461
С кредитным рейтингом от «Саа3» до «Саа1»	-	1,696,994
	15,815,804	16,101,030

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Moody's» или аналогами подобного международного агентства.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, годовые эффективные ставки вознаграждения, генерируемые счетами и депозитами в банках, составляющими от 1.3% до 13.5% в год (31 декабря 2017 года: 3% до 13%)

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Компания не имела банков, на долю которых приходится более 10% собственного капитала.

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Непросроченные и необесцененные		
Долевые инструменты иностранных корпораций и международных финансовых организаций		
Акции Amazon.com Inc.	-	6,290,403
Акции BAYER AG	600,417	-
Итого долевых инструментов иностранных корпораций и международных финансовых организаций	600,417	6,290,403
Долевые инструменты		
Акции АО «Фонд гарантирования страховых платежей»	17,666	17,666
Итого долевых инструментов	17,666	17,666
Просроченные или обесцененные акции	-	-
Акции казахстанских банков	-	-
Итого корпоративных акций казахстанских компаний	17,666	17,666
	618,083	6,308,069

Отраженные по фактическим затратам инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг балансовой стоимостью 17,666 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 17,666 тысяч тенге). Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности.

15 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Непросроченные и необесцененные		
Государственные облигации Республики Казахстан		
С кредитным рейтингом «Ваа1»	63,487,826	52,666,087
Государственные облигации иностранных государств		
С кредитным рейтингом «Аа1» - «Аа3»	5,521,683	910,606
С кредитным рейтингом «А1» - «А3»	377,922	8,333,403
С кредитным рейтингом «Ва1» - «Ва3»	-	1,463,747
Всего государственных облигаций	69,387,431	63,373,843
Облигации иностранных корпораций и международных финансовых организаций		
С кредитным рейтингом «А1» - «А3»	15,986,320	14,948,723
С кредитным рейтингом «Ваа1» - «Ваа3»	21,919,688	11,434,079
С кредитным рейтингом «Ва1» - «Ва3»	-	2,491,212
Всего облигаций иностранных корпораций и международных финансовых организаций	37,906,008	28,874,014
Облигации Казахстанских банков		
С кредитным рейтингом «Ваа1»-«Ваа3»	10,394,894	-
С кредитным рейтингом «Ва1» - «Ва3»	6,370,170	13,425,562
С кредитным рейтингом «В1» - «В3»	32,015,872	23,531,997
Всего облигаций Казахстанских банков	48,780,936	36,957,559
Корпоративные облигации казахстанских компаний		
С кредитным рейтингом «Ваа1» - «Ваа3»	31,933,934	15,448,299
Всего корпоративных облигаций казахстанских компаний	31,933,934	15,448,299
Просроченные или обесцененные облигации		
Корпоративные облигации Казахстанских компаний	199,409	213,290
Резерв под обесценение	(199,409)	(200,000)
Всего просроченных или обесцененных облигаций, нетто	-	13,290
	188,008,309	144,667,005

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Moody's» или аналогичного международного агентства.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Компания владела финансовыми инструментами 3 эмитентов (2017: 3 эмитентов), на долю которых приходится более 10% собственного капитала.

15 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, продолжение

Совокупный объем остатков по данным эмитентам по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 93,529,288 тысяч тенге (2017 год: 76,832,946 тысячи тенге).

Изменения резерва под обесценение по инвестициям, удерживаемым до срока погашения, за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(200,000)	(70,000)
Чистое восстановление/(начисление)	591	(136,046)
Списания	-	6,046
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(199,409)	(200,000)

По состоянию на 31 декабря 2018 года, годовые эффективные ставки вознаграждения, генерируемые инвестициями, удерживаемыми до срока погашения, варьировались от 3.9% до 11.3% в год (31 декабря 2017 года: 3.9% до 11%). По состоянию на 31 декабря 2018 года сроки погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения, варьировались от марта 2019 года до октября 2048 года (31 декабря 2017 года: от января 2018 года до июля 2045 года).

16 Инвестиционная собственность

тыс. тенге	<u>Земельные участки и здания</u>
Фактическая стоимость	
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1,232,441
Реклассификация из основных средств	1,754,765
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	2,987,206
Амортизация	
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(77,763)
Начисленная амортизация за год	(26,886)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	(104,649)
Балансовая стоимость	
По состоянию на 31 декабря 2018 года	2,882,557
Фактическая стоимость	
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	1,611,192
Реклассификация в основные средства	(378,751)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	1,232,441
Амортизация	
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	(59,845)
Начисленная амортизация за год	(17,918)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	(77,763)
Балансовая стоимость	
По состоянию на 31 декабря 2017 года	1,154,678

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года балансовая стоимость инвестиционной недвижимости приблизительно была равна ее справедливой стоимости. В 2018 и 2017 годах Компания провела внутреннюю оценку инвестиционной собственности. Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный подход основан на анализе результатов аналогов продаж схожей собственности. Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	3,446,994	506,003	305,771	523,845	743,539	152,949	5,679,101
Поступления	-	76,848	37,020	1,092,485	384,370	93,077	1,683,800
Реклассификация	(142,916)	4,481	-	(1,616,330)	-	-	(1,754,765)
Выбытия	-	(14,481)	(41,378)	-	(1,869)	-	(57,728)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	3,304,078	572,851	301,413	-	1,126,040	246,026	5,550,408
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(100,167)	(254,268)	(187,826)	-	(202,214)	(108,634)	(853,109)
Начисленная амортизация за год	(57,034)	(57,468)	(48,358)	-	(114,179)	(19,593)	(296,632)
Выбытия	-	14,461	40,401	-	1,215	-	56,077
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	(157,201)	(297,275)	(195,783)	-	(315,178)	(128,227)	(1,093,664)
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2018 года	3,146,877	275,576	105,630	-	810,862	117,799	4,456,744
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	764,083	337,267	233,282	1,582,657	355,564	134,881	3,407,734
Поступления	-	168,736	95,751	1,399,032	234,291	18,068	1,915,878
Реклассификация	2,682,911	-	-	(2,457,844)	153,684	-	378,751
Выбытия	-	-	(23,262)	-	-	-	(23,262)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	3,446,994	506,003	305,771	523,845	743,539	152,949	5,679,101
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	(82,790)	(218,222)	(156,482)	-	(142,826)	(81,229)	(681,549)
Начисленная амортизация за год	(17,377)	(36,046)	(50,483)	-	(59,388)	(27,405)	(190,699)
Выбытия	-	-	19,139	-	-	-	19,139
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	(100,167)	(254,268)	(187,826)	-	(202,214)	(108,634)	(853,109)
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2017 года	3,346,827	251,735	117,945	523,845	541,325	44,315	4,825,992

18 Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Суммы, причитающиеся от страхователей	2,097,317	1,864,860
Суммы, причитающиеся от перестрахователей	5,285,135	6,601,017
	7,382,452	8,465,877
Резерв под обесценение	(55,288)	(206,812)
	7,327,164	8,259,065

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Компания не имела страхователей, на долю которых приходится более 10% собственного капитала.

Изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(206,812)	(83,595)
Чистое восстановление/(начисление)	50,564	(129,495)
Списания	100,960	6,278
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(55,288)	(206,812)

Кредитное качество дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию по состоянию на 31 декабря 2018 года:

31 декабря 2018 г.	Дебиторская задолженность, брутто тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Дебиторская задолженность, нетто тыс. тенге	Резерв под обесценение к дебиторской задолженности, брутто %
Суммы, причитающиеся от страхователей и перестрахователей				
Суммы, причитающиеся от страхователей				
Непросроченные	968,638	-	968,638	-
Просроченные или обесцененные:				
- просроченные на срок менее 90 дней	983,558	-	983,558	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	120,379	-	120,379	-
- просроченные на срок более 1 года	24,742	(24,742)	-	100
Всего просроченной или обесцененной дебиторской задолженности страхователей	1,128,679	(24,742)	1,103,937	2
Всего сумм, причитающихся от страхователей	2,097,317	(24,742)	2,072,575	1

18 Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, продолжение

Кредитное качество дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования, продолжение

31 декабря 2018 г.	Дебиторская задолженность, брутто тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Дебиторская задолженность, нетто тыс. тенге	Резерв под обесценение к дебиторской задолженности, брутто %
Суммы, причитающиеся от перестрахователей				
Непросроченные	4,796,193	-	4,796,193	-
Просроченные или обесцененные:				
- просроченные на срок менее 90 дней	430,444	-	430,444	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	27,952	-	27,952	-
- просроченные на срок более 1 года	30,546	(30,546)	-	100
Всего просроченной или обесцененной дебиторской задолженности перестраховщиков	488,942	(30,546)	458,396	6
Всего сумм, причитающихся от перестрахователей	5,285,135	(30,546)	5,254,589	1
Всего сумм, причитающихся от страхователей и перестрахователей	7,382,452	(55,288)	7,327,164	1

В таблице далее представлена информация о качестве дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

31 декабря 2017 г.	Дебиторская задолженность, брутто тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Дебиторская задолженность, нетто тыс. тенге	Резерв под обесценение к дебиторской задолженности, брутто %
Суммы, причитающиеся от страхователей и перестрахователей				
Суммы, причитающиеся от страхователей				
Непросроченные	1,228,029	-	1,228,029	-
Просроченные или обесцененные:				
- просроченные на срок менее 90 дней	338,355	-	338,355	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	108,972	-	108,972	-
- просроченные на срок более 1 года	189,504	(189,504)	-	100
Всего просроченной или обесцененной дебиторской задолженности страхователей	636,831	(189,504)	447,327	30
Всего сумм, причитающихся от страхователей	1,864,860	(189,504)	1,675,356	10

18 Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, продолжение

Кредитное качество дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования, продолжение

31 декабря 2017 г.	Дебиторская задолженность, брутто тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Дебиторская задолженность, нетто тыс. тенге	Резерв под обесценение к дебиторской задолженности, брутто %
Суммы, причитающиеся от перестрахователей				
Непросроченные	5,880,407	-	5,880,407	-
Просроченные или обесцененные:				
- просроченные на срок менее 90 дней	609,294	-	609,294	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	94,008	-	94,008	-
- просроченные на срок более 1 года	17,308	(17,308)	-	100
Всего просроченной или обесцененной дебиторской задолженности перестраховщиков	720,610	(17,308)	703,302	2
Всего сумм, причитающихся от перестрахователей	6,601,017	(17,308)	6,583,709	-
Всего сумм, причитающихся от страхователей и перестрахователей	8,465,877	(206,812)	8,259,065	2

19 Резервы по договорам страхования и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования

	Брутто 2018 г. тыс. тенге	Перестрахование 2018 г. тыс. тенге	Нетто 2018 г. тыс. тенге
Резерв по незаработанным премиям	27,410,397	(1,858,002)	25,552,395
Резерв по произошедшим, но незаявленным претензиям	12,558,202	(980,168)	11,578,034
Резерв по заявленным, но неурегулированным претензиям	66,086,038	(23,160,457)	42,925,581
	106,054,637	(25,998,627)	80,056,010
	Брутто 2017 г. тыс. тенге	Перестрахование 2017 г. тыс. тенге	Нетто 2017 г. тыс. тенге
Резерв по незаработанным премиям	22,847,842	(2,110,990)	20,736,852
Резерв по произошедшим, но незаявленным претензиям	12,935,323	(875,464)	12,059,859
Резерв по заявленным, но неурегулированным претензиям	69,562,176	(31,191,470)	38,370,706
	105,345,341	(34,177,924)	71,167,417

19 Резервы по договорам страхования и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования, продолжение

(а) Анализ движений резервов по договорам страхования

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Величина страховых резервов по состоянию на начало года	71,167,417	54,001,374
Премии начисленные	65,190,104	53,564,256
Премии заработанные	(60,627,549)	(47,949,606)
Претензии заявленные	41,203,753	29,694,323
Претензии оплаченные	(33,403,842)	(16,042,431)
Новые резервы, сформированные в течение года	5,107,193	4,809,457
Изменение расчетных оценок в отношении убытков прошлых отчетных периодов	(11,276,049)	(3,647,688)
Изменение в резервах по претензиям предыдущих лет	(5,484,314)	(1,949,506)
Изменение в доле перестраховщиков	8,179,297	(1,312,762)
Величина страховых резервов по состоянию на конец года	80,056,010	71,167,417

(б) Анализ движений в резерве по незаработанным премиям

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	20,736,852	16,236,759
Премии полученные	65,190,104	53,564,256
Премии заработанные	(60,627,549)	(47,949,606)
Изменение в доле перестраховщиков	252,988	(1,114,557)
Величина резерва по состоянию на конец года	25,552,395	20,736,852

(в) Анализ движений в резерве по произошедшим, но незаявленным претензиям

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	12,059,859	9,626,453
Новые резервы, сформированные в течение года	5,107,193	4,809,457
Изменение в резерве по претензиям предыдущих лет	(5,484,314)	(1,949,506)
Изменение доли перестраховщиков	(104,704)	(426,545)
Величина резерва по состоянию на конец года	11,578,034	12,059,859

(г) Анализ движений в резерве по заявленным, но неурегулированным претензиям

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	38,370,706	28,138,162
Заявленные претензии текущего года	29,392,009	26,556,298
Заявленные претензии предыдущих лет	11,811,744	3,138,025
Изменение расчетных оценок в отношении убытков прошлых отчетных периодов	(11,276,049)	(3,647,688)
Претензии текущего года оплаченные	(10,215,166)	(6,890,936)
Претензии предыдущих лет оплаченные	(23,188,676)	(9,151,495)
Изменение в доле перестраховщиков	8,031,013	228,340
Величина резерва по состоянию на конец года	42,925,581	38,370,706

19 Резервы по договорам страхования и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования, продолжение**(д) Анализ резервов по договорам страхования в разрезе основных направлений деятельности**

	Обязательное страхование			Добровольное страхование					Всего
	Ответст- венность работо- дателя	Ответст- венность владельца транспорт- ного средства	Прочее обязатель- ное страхо- вание	Страхо- вание имущества	Медицин- ское страхова- ние	Воздушный /водный/ авто транспорт	Страхова- ние от несчастного случая	Прочее доброволь- ное страхо- вание	
2018 г.									
тыс. тенге									
Резерв по незаработанным премиям	1,689,914	5,220,998	312,875	9,483,118	1,434,521	3,365,278	3,959,366	1,944,327	27,410,397
Резерв по произошедшим, но незаявленным претензиям	1,473,787	582,549	28,956	9,346,495	192,248	128,984	156,808	648,375	12,558,202
Резерв по заявленным, но неурегулированным претензиям	1,153,743	967,472	3,288	56,646,149	1,032	1,885,460	132,783	5,296,111	66,086,038
Резервов по договорам страхования, брутто	4,317,444	6,771,019	345,119	75,475,762	1,627,801	5,379,722	4,248,957	7,888,813	106,054,637
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	(189)	-	-	(25,821,108)	-	(14,950)	-	(162,380)	(25,998,627)
Резерв по договорам страхования, нетто	4,317,255	6,771,019	345,119	49,654,654	1,627,801	5,364,772	4,248,957	7,726,433	80,056,010

	Обязательное страхование			Добровольное страхование					Всего
	Ответст- венность работо- дателя	Ответст- венность владельца транспорт- ного средства	Прочее обязатель- ное страхо- вание	Страхо- вание имущества	Медицин- ское страхова- ние	Воздушный /водный/ авто транспорт	Страхова- ние от несчастного случая	Прочее доброволь- ное страхо- вание	
2017 г.									
тыс. тенге									
Резерв по незаработанным премиям	1,527,974	2,982,631	161,403	10,260,585	1,211,104	2,799,720	2,164,656	1,739,769	22,847,842
Резерв по произошедшим, но незаявленным претензиям	2,974,518	321,886	15,474	8,750,304	148,776	67,082	441,813	215,470	12,935,323
Резерв по заявленным, но неурегулированным претензиям	2,854,351	671,510	402	64,035,166	1,508	1,177,579	76,379	745,281	69,562,176
Резервов по договорам страхования, брутто	7,356,843	3,976,027	177,279	83,046,055	1,361,388	4,044,381	2,682,848	2,700,520	105,345,341
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	-	(33,547,084)	-	(49,629)	-	(581,211)	(34,177,924)
Резерв по договорам страхования, нетто	7,356,843	3,976,027	177,279	49,498,971	1,361,388	3,994,752	2,682,848	2,119,309	71,167,417

19 Резервы по договорам страхования и доля перестраховщиков в договорах страхования, продолжение

(е) Ключевые допущения по резервам

Процесс, используемый для определения допущений, предназначен для получения нейтральных оценок наиболее вероятных или ожидаемых результатов. Источники информации, используемой в качестве основы для формирования допущений, являются внутренними, они включают результаты детальных исследований, проводимых ежегодно. Допущения проверяются в целях обеспечения их соответствия наблюдаемым рыночным ценам и прочей опубликованной информации. Однако на казахстанском рынке страхования наблюдается нехватка общедоступной информации, которая была бы актуальна для определения допущений и подверженности изменениям по основной деятельности.

В виду характера деятельности очень сложно с точностью предсказать вероятные результаты какой-либо отдельной претензии и общие затраты по заявленным претензиям. Каждая заявленная претензия рассматривается отдельно в индивидуальном порядке с должным вниманием ко всем обстоятельствам, информации, полученной от аварийных экспертов, и исторических данных по размерам подобных претензий. Оценки по каждому случаю регулярно пересматриваются и обновляются соответствующим образом в случае появления новых данных. Резервы формируются на основании имеющейся текущей информации. Однако конечные обязательства могут изменяться в результате дальнейших событий. Сложно оценить эффект многих факторов, влияющих на итоговую величину затрат на покрытие убытков. Сложность расчета резерва также различается для разных видов страхования из-за разницы в базовых договорах страхования, сложности претензии, объема претензий и индивидуальной тяжести претензии, определения даты возникновения претензии и даты ее фактического заявления.

Резервы по произошедшим, но не заявленным претензиям оцениваются с использованием статистических методов «цепной лестницы». Подобные методы экстраполируют развитие оплаченных и произошедших претензий по каждому году убытков, основываясь на наблюдаемых данных развития убытков прошлых лет.

Если в данных методах используется историческая информация о развитии убытков, то они предполагают, что модель развития убытков, имевших место в прошлом, снова повторится в будущем. Существуют причины, по которым такое допущение может быть неверным. Эти причины включают экономические, правовые, политические и социальные тенденции, изменения в сочетании направлений бизнеса, случайных колебаниях, включая влияние крупных убытков.

Допущения, которые оказывают самое значительное влияние на оценку резервов по договорам общего страхования, представляют собой коэффициенты ожидаемых убытков для самых последних месяцев убытков. Коэффициент ожидаемых убытков представляет собой отношение ожидаемых претензий к заработанным премиям. При определении общего обязательства, прогноз будущих потоков денежных средств включает расчетные значения параметров, которые могут повлиять на сумму отдельной претензии.

Руководство считает, что ввиду краткосрочного характера страхования, осуществляемого Компанией, за исключением страхования ответственности работодателя и страхования имущества, показатели портфеля Компании чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков. Компания регулярно корректирует свои страховые тарифы на основании последних изменений указанных переменных значений таким образом, чтобы учесть любые появляющиеся тенденции.

20 Прочие активы

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	1,103,723	384,314
Резерв под обесценение	(175,888)	(31,056)
Всего прочих финансовых активов	927,835	353,258
Предоплата	187,350	911,808
Расчеты с работниками	5,393	5,461
Материалы и расчеты с поставщиками	261	237
Всего прочих нефинансовых активов	193,004	917,506
Всего прочих активов	1,120,839	1,270,764

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(31,056)	(20,609)
Чистое создание резерва	(144,832)	(15,217)
Списания	-	4,770
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(175,888)	(31,056)

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 256,864 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 71,170 тысячи тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 20,296 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 22,470 тысяч тенге) была просрочена на срок более 90 дней, но менее одного года, и на сумму 175,889 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 31,056 тысяч тенге) была просрочена на срок более одного года.

21 Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по перестрахованию	1,653,986	954,802
Кредиторская задолженность по страхованию	940,659	289,948
Предоплата по страховым премиям	337,920	274,704
Кредиторская задолженность по брокерскому вознаграждению	242,623	30,531
	3,175,188	1,549,985

Вся сумма кредиторской задолженности по перестрахованию представлена кредиторской задолженностью по премиям, переданным перестраховщикам.

22 Прочие обязательства

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Прочая кредиторская задолженность	313,007	138,576
Прочие налоги к уплате	252,249	209,429
Задолженность перед работниками	220,288	2,010,316
	785,544	2,358,321

23 Собственный капитал

(а) Акционерный капитал

	Обыкновенные акции 2018 г.	Обыкновенные акции 2017 г.
Разрешенные к выпуску (обыкновенные акции)	150,000,000	150,000,000
Выпущенные и находящиеся в обращении (обыкновенные акции)	99,074,285	91,621,285
Номинальная стоимость, тысяч тенге	1	1
Выпущено и полностью оплачено, тысяч тенге	99,074,285	91,621,285

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Компания выпустила 7,453,000 обыкновенных акций (в 2017 году обыкновенные акции не выпускались) по номинальной стоимости.

(б) Управление капиталом

Компания является объектом нормативных требований Республики Казахстан в отношении маржи платежеспособности, устанавливаемых нормативными актами НБРК.

Компания обязана поддерживать норматив достаточности маржи платежеспособности не менее 1. Маржа платежеспособности определяется делением фактической маржи платежеспособности на минимально необходимую маржу платежеспособности. Минимально необходимая маржа платежеспособности рассчитывается на основании нескольких факторов, включающих чистые заработанные премии, претензии выплаченные и премии, переданные зарубежным перестраховщикам. По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 годов Компания соблюдала коэффициенты маржи платежеспособности, которые были установлены на следующем уровне:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Фактическая маржа платежеспособности	108,774,038	90,371,506
Минимальный размер маржи платежеспособности	8,116,258	7,136,123
Маржа платежеспособности	13.40	12.66

(в) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Компании на распределение резервов Компании ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, если распределение чистого дохода не повлечет за собой неплатежеспособности или несостоятельности Компании, или если размер собственного капитала Компании станет отрицательным в результате распределения. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на 31 декабря 2018 года, общий объем средств, доступных к распределению, составил 38,227,738 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 13,008,931 тысяча тенге).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 7,453,000 тысяч тенге или 75.23 тенге за акцию (в 2017 году: 16,417,863 тысяч тенге или 179.19 тенге за акцию), которые акционеры повторно инвестировали как вклад в акционерный капитал (в 2017 году: не инвестировали).

23 Собственный капитал, продолжение

(г) Стабилизационный резерв

В 2018 году Компания перевела сумму в размере 151,487 тысяч тенге из состава нераспределенной прибыли в уставный резерв (31 декабря 2017 года: 2,475,248 тысяч тенге из состава нераспределенной прибыли в уставный резерв), так как в соответствии с Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 304 от 26 декабря 2016 года, об утверждении «Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, форм и срока представления отчетности по страховым резервам», Компания должна создавать стабилизационный резерв для тех страховых продуктов, коэффициент убытков по которым был подвержен существенным колебаниям в течение трех предшествующих лет.

24 Управление рисками финансовых инструментов

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Компания осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля над соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Совету директоров и косвенно Председателю.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

24 Управление рисками финансовых инструментов, продолжение

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Департамент риск-менеджмента, контролируемый Советом директоров, несет ответственность за управление рыночным риском. Советом директоров утверждает лимиты рыночного риска.

Компания управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Управление риском изменения процентных ставок, являющегося компонентом рыночного риска, путем контроля разрыва изменения процентных ставок, дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Компании к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения ставок вознаграждения возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

(ii) Валютный риск

У Компании имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

24 Управление рисками финансовых инструментов, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Рубли	Прочие	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	45,604	354	421	461	3	-	46,843
Счета и депозиты в банках	13,123,138	2,510,525	-	-	182,141	-	15,815,804
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,666	-	600,417	-	-	-	618,083
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	80,010,186	100,292,434	6,514,793	1,190,896	-	-	188,008,309
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,305,733	3,845,837	290,313	119	442,343	442,819	7,327,164
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	24,131,509	9,116	-	-	-	-	24,140,625
Прочие финансовые активы	923,148	1,891	2,796	-	-	-	927,835
Всего активов	120,556,984	106,660,157	7,408,740	1,191,476	624,487	442,819	236,884,663
Обязательства							
Резервы по договорам страхования	(36,958,881)	(22,173,486)	(8,842,331)	(101,525)	(1,786,074)	(8,781,943)	(78,644,240)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(1,232,227)	(1,543,264)	(35,411)	-	(470)	(25,896)	(2,837,268)
Прочие финансовые обязательства	(699,888)	(85,656)	-	-	-	-	(785,544)
Всего обязательств	(38,890,996)	(23,802,406)	(8,877,742)	(101,525)	(1,786,544)	(8,807,839)	(82,267,052)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	81,665,988	82,857,751	(1,469,002)	1,089,951	(1,162,057)	(8,365,020)	154,617,611

24 Управление рисками финансовых инструментов, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Рубли	Прочие	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	7,121	34	1,438	236	1	-	8,830
Счета и депозиты в банках	12,610,482	3,028,108	-	-	462,440	-	16,101,030
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,666	6,290,403	-	-	-	-	6,308,069
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	36,638,542	96,641,219	10,164,265	1,104,610	118,369	-	144,667,005
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,623,563	3,641,144	437,238	-	843,613	713,507	8,259,065
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	32,057,942	8,992	-	-	-	-	32,066,934
Прочие финансовые активы	351,817	1,441	-	-	-	-	353,258
Всего активов	84,307,133	109,611,341	10,602,941	1,104,846	1,424,423	713,507	207,764,191
Обязательства							
Резервы по договорам страхования	(46,408,008)	(12,416,249)	(11,061,102)	(71,213)	(1,510,420)	(11,030,507)	(82,497,499)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(282,938)	(964,283)	(745)	-	-	(27,315)	(1,275,281)
Прочие финансовые обязательства	(2,343,393)	(178)	-	-	(14,750)	-	(2,358,321)
Всего обязательств	(49,034,339)	(13,380,710)	(11,061,847)	(71,213)	(1,525,170)	(11,057,822)	(86,131,101)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	35,272,794	96,230,631	(458,906)	1,033,633	(100,747)	(10,344,315)	121,633,090

24 Управление рисками финансовых инструментов, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Падение курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Компании, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

тыс. тенге	2018 г.		2017 г.	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
20% рост курса доллара США	13,257,240	13,257,240	15,396,901	15,396,901
20% рост курса евро	(235,040)	(235,040)	(73,425)	(73,425)
20% рост курса английского фунта стерлингов	174,392	174,392	165,381	165,381
20% рост курса рубля	(185,929)	(185,929)	(16,120)	(16,120)

Рост курса казахстанского тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года имел бы равный по сумме, но обратный по знаку эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Компания имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год и собственного капитала Компании к изменению курсов ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 годов, и упрощенного сценария 5% снижения или роста стоимости ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	2018 г.		2017 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
5% рост стоимости ценных бумаг	-	30,904	-	315,403
5% снижение стоимости ценных бумаг	-	(30,904)	-	(315,403)

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Компании. Компания управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

24 Управление рисками финансовых инструментов, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Компания проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент риск-менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень балансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	42,080	2,418
Счета и депозиты в банках	15,815,804	16,101,030
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	188,008,309	144,667,005
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	7,327,164	8,259,065
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	24,140,625	32,066,934
Прочие финансовые активы	927,835	353,258
Всего максимального уровня риска	236,261,817	201,449,710

По состоянию на 31 декабря 2018 года Компания имеет 1 должника (31 декабря 2017 года: один должник), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10 процентов максимальной подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 63,487,826 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 52,666,087 тысяч тенге). Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования размере 22,870,868 тысяч тенге (2017 год: 31,098,454 тысяч тенге) относится к международным компаниям с кредитным рейтингом А и выше. Данные кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Standard&Poor's» или аналогичного международного агентства.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Компании возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Компания смягчает данный риск путем оценки на регулярной основе разрывов между ликвидностью и сроками погашения.

24 Управление рисками финансовых инструментов, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года. Обязательства по договорам страхования представлены на основании ожидаемых сроков погашения. Всего обязательств по резервам по договорам страхования представлены ниже:

тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Финансовые обязательства					
Резервы по договорам страхования	1,788,534	4,738,636	23,733,405	75,794,062	106,054,637
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,183,939	652,139	1,190	-	2,837,268
Прочие финансовые обязательства	548,665	220,289	16,590	-	785,544
Всего финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года	4,521,138	5,611,064	23,751,185	75,794,062	109,677,449

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года. Обязательства по договорам страхования представлены на основании ожидаемых сроков погашения. Всего обязательств по резервам по договорам страхования представлены ниже:

тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Финансовые обязательства					
Резервы по договорам страхования	2,334,288	6,079,088	16,681,198	80,250,767	105,345,341
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	472,500	802,781	-	-	1,275,281
Прочие финансовые обязательства	336,720	703,455	935,980	382,166	2,358,321
Всего финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года	3,143,508	7,585,324	17,617,178	80,632,933	108,978,943

25 Условные обязательства

(а) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Компании полагает, что окончательная величина обязательств Компании, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия результатов деятельности Компании в будущем.

25 Условные обязательства, продолжение

(б) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую консолидированную финансовую отчетность.

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(a) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. тенге	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	42,080	-	-	46,843	46,843
Счета и депозиты в банках	-	15,815,804	-	-	15,815,804	15,815,804
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	600,417	-	600,417	600,417
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	188,008,309	-	-	-	188,008,309	188,205,209
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	7,327,164	-	-	7,327,164	7,327,164
Прочие финансовые активы	-	927,835	-	-	927,835	927,835
	188,008,309	24,112,883	600,417	-	212,726,372	212,923,272
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	-	(2,837,268)	(2,837,268)	(2,837,268)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	(785,544)	(785,544)	(785,544)
	-	-	-	(3,622,812)	(3,622,812)	(3,622,812)

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. тенге	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	8,830	-	-	8,830	8,830
Счета и депозиты в банках	-	16,101,030	-	-	16,101,030	16,101,030
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	6,290,403	-	6,290,403	6,290,403
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	144,667,005	-	-	-	144,667,005	154,633,926
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	8,259,065	-	-	8,259,065	8,259,065
Прочие финансовые активы	-	353,258	-	-	353,258	353,258
	144,667,005	24,722,183	6,290,403	-	175,679,591	185,646,512
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	-	(1,275,281)	(1,275,281)	(1,275,281)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	(2,358,321)	(2,358,321)	(2,358,321)
	-	-	-	(3,633,602)	(3,633,602)	(3,633,602)

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Компания определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Компании с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 17,666 тысяч тенге не может быть определена.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. тенге	Уровень 1	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	600,417	600,417

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. тенге	Уровень 1	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,290,403	6,290,403

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	46,843	-	46,843	46,843
Счета и депозиты в банках	-	15,815,804	-	15,815,804	15,815,804
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	115,086,823	73,118,386	-	188,205,209	188,008,309
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	7,327,164	-	7,327,164	7,327,164
Прочие финансовые активы	-	927,835	-	927,835	927,835
Обязательства					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	(2,837,268)	-	(2,837,268)	(2,837,268)
Прочие финансовые обязательства	-	(785,544)	-	(785,544)	(785,544)

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	8,830	-	8,830	8,830
Счета и депозиты в банках	-	16,101,030	-	16,101,030	16,101,030
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	45,470,286	109,163,640	-	154,633,926	144,667,005
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	8,259,065	-	8,259,065	8,259,065
Прочие финансовые активы	-	353,258	-	353,258	353,258
Обязательства					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	(1,275,281)	-	(1,275,281)	(1,275,281)
Прочие финансовые обязательства	-	(2,358,321)	-	(2,358,321)	(2,358,321)

27 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2018 года члены Совета директоров и Правления Компании и члены их семей владеют 5% акций Компании (31 декабря 2017 года: 5%).

Материнским предприятием Компании является АО «Евразийская финансовая компания» (далее – «Материнское предприятие»). Материнское предприятие контролируется группой физических лиц: г-ном Машкевичем А.А., г-ном Шодиевым П.К. и г-ном Ибрагимовым А.Р., каждый из которых владеет 33.3%. Материнское предприятие Компании представляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенные в состав расходов на персонал за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Члены Совета директоров и Правления	<u>2,859,376</u>	<u>2,916,284</u>

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают материнское предприятие, дочерние предприятия материнского предприятия и прочие компании, находящиеся под контролем г-на Машкевича А.А., г-на Шодиева П.К. и г-на Ибрагимов А.Р.

27 Операции между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское	Дочерние предприятия	Средняя ставка вознаграждения, %	Прочие	Всего
	предприятие	материнского предприятия			
	тыс. тенге	тыс. тенге		тыс. тенге	тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,397	-	-	1,397
Счета и депозиты в банках					
- в тенге	-	4,540,200	10.3	-	4,540,200
- в долларах США	-	2,510,525	1.9	-	2,510,525
- в российских рублях	-	182,141	6.0	-	182,141
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения					
- в тенге	-	11,741,823	8.50	-	11,741,823
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		380,221	-	-	380,221
Обязательства					
Резервы по договорам страхования	(181)	(2,638,210)	-	(26,648,809)	(29,287,200)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(36,215)	(28,863)	-	(793)	(65,871)
Прочие обязательства	-	(54,328)	-	-	(54,328)
Прибыль/(убыток)					
Начисленные страховые премии, брутто	27,500	3,977,709	-	11,772,592	15,777,801
Чистый финансовый доход	-	1,530,230	-	-	1,530,230
Прочий доход	10,744	49,323	-	-	60,067
Претензии начисленные	-	(561,776)	-	(6,016,375)	(6,578,151)
Изменение в резервах по договорам страхования	107,330	(248,811)	-	9,784,137	9,642,656
Комиссионные расходы	-	(81,388)	-	(81)	(81,469)
Прочие расходы	-	(48,082)	-	-	(48,082)
Забалансовые обязательства					
Общая совокупная подверженность риску*	13,500	209,385,584	-	288,245,183	497,644,267

27 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие	Дочерние предприятия материнского предприятия	Средняя ставка вознаграждения, %	Прочие	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге			
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	2,315	-	-	2,315
Счета и депозиты в банках					
- в тенге	-	1,427,303	9.45	-	1,427,303
- в долларах США	-	2,996,516	3	-	2,996,516
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения					
- в долларах США	-	11,335,612	8.5	-	11,335,612
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		278,918	-	652,794	931,712
Обязательства					
Резервы по договорам страхования	(107,511)	(2,389,399)	-	(36,432,946)	(38,929,856)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(26,146)	(28,519)	-	(867)	(55,532)
Прочие обязательства	-	(11,529)	-	-	(11,529)
Прибыль/(убыток)					
Начисленные страховые премии, брутто	191,800	3,430,635	-	12,416,343	16,038,778
Чистый финансовый доход	-	1,536,514	-	-	1,536,514
Прочий доход	10,742	52,560	-	-	63,302
Претензии начисленные	(1,087)	(637,227)	-	(2,690,575)	(3,328,889)
Изменение в резервах по договорам страхования	(107,352)	161,094	-	(246,553)	(192,811)
Комиссионные расходы	-	(14,666)	-	(48)	(14,714)
Прочие расходы	-	(34,479)	-	-	(34,479)
Забалансовые обязательства					
Общая совокупная подверженность риску*	7,016,080	182,050,362	-	253,766,692	442,833,134

*Забалансовые обязательства представляют общую сумму страхования по действующим договорам страхования заключенными со связанными сторонами.

28 События после отчетной даты

По итогам общего собрания акционеров от 02 июля 2018 года было принято решение о создании АО «Компания по страхованию жизни «Евразия».

29 октября 2018 года Национальным Банком Республики Казахстан Компании были выданы:

- Разрешение на создание АО «Компания по страхованию жизни «Евразия», согласно Постановлению Национального Банка Республики Казахстан №240 от 29 октября 18 года.
- Согласие на приобретение статуса страхового холдинга АО «Компания по страхованию жизни «Евразия», согласно Постановлению Национального Банка Республики Казахстан №241 от 29 октября 2018 года.
- Разрешение на создание дочерней организации АО «Компания по страхованию жизни «Евразия», согласно Постановлению Национального Банка Республики Казахстан №242 от 29 октября 2018 года.

14 января 2019 года Компанией за счет собственных средств был оплачен уставной капитал АО «Компания по страхованию жизни «Евразия» в размере 5,404,035 тыс. тенге. Данная информация была отражена в финансовой отчетности по состоянию на 01 февраля 2019 года.

В марте 2019 года дочерней организации АО «Компания по страхованию жизни «Евразия» была выдана лицензия на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «страхование жизни» № 2.2.50 от 04 марта 2019 года.