



РЕПОРТ АРХИВЕ СОРРУ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАСПІ СТРАХОВАНІЕ»

Финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

АО «Касри Страхование»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	5
Отчет о прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к финансовой отчетности	11-45

АО «Kaspi Страхование»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Kaspi Страхование» (далее - «Компания») по состоянию на 31 декабря 2019 года, и соответствующий отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих применений к финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена Правлением Компании 17 февраля 2020 года.

От имени Правления:


Абдрахманова Т.Т.
Председатель Правления

17 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан


Капитаненко В.В.
Главный бухгалтер

17 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан



Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отделимости или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности.

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

- 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, достаточные и надежные для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенно искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать створ, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых 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 наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенно неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Компанией способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.



Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

Государственная лицензия на осуществление
аудиторской деятельности
в Республике Казахстан
№ 0000015, тип МФО-2, выданная
Министерством финансов
Республики Казахстан
13 сентября 2006 года

Жангир Жилысбаев
Партнер по заданию

Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№ МФ-0000116
от 22 ноября 2012 года

17 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

АО «Касpi Страхование»

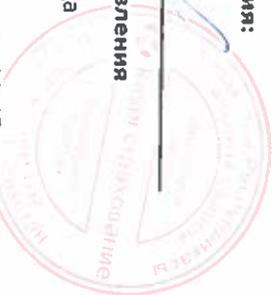
Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Страховые премии, общая сумма	5, 19	6,689,442
Страховые премии, за вычетом переданных на перестрахование		6,429,442
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом перестрахования	5, 19	595,777
Заработанные страховые премии, нетто		7,025,219
Оплаченные убытки, за вычетом перестрахования	5, 19	(2,797,419)
Изменение в резерве страховых убытков, за вычетом перестрахования	5, 19	404,732
Чистая сумма произошедших убытков, за вычетом перестрахования		(2,392,687)
Брокерские и агентские комиссии	5	(55,311)
Результаты страховой деятельности		4,577,221
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		5,156,202
Процентный доход	6	825,990
Чистая реализованная прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	11	487,782
Восстановление резерва под обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	19	58,633
Дивиденды полученные		64,563
Результаты инвестиционной деятельности		1,68,449
		1,372,405
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		1,164,309
Чистая прибыль по операции с иностранной валютой	7	8,044
Операционные расходы	8, 19	(620,116)
Восстановление/(Формирование) резерва под обесценение прочих активов	13	5,082
Прочие доходы, нетто		(189,329)
Прочие доходы, нетто		5,955
Результаты прочей деятельности		(606,711)
		(740,078)
ПРИВЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		5,342,915
Расходы по налогу на прибыль	9	(865,724)
		(887,387)
ЧИСТАЯ ПРИВЫЛЬ		4,477,191
		4,693,046

От имени Правления:


Абдрахманова Т.Т.
Председатель Правления

17 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан




Капитаненко В.В.
Главный бухгалтер

17 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Kaspi Страхование»

Отчет о прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в Тысячах Казахских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
ЧИСТАЯ ПРИВЫЛЬ ЗА ГОД	4,477,191	4,693,046
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:		
Чистая прибыль от переоценки инвестиций, имеющихя в наличии для продажи, за год, за вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге	587,290	430,199
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющихя в наличии для продажи, перенесенный в отчет о прибылях и убытках, за вычетом налога на прибыль в сумме 97,556 тыс. тенге и		
2,016 тыс. тенге, соответственно	(487,782)	(10,080)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	99,508	420,119
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	4,576,699	5,113,165

От имени Правления:


Абдрахманов А.Т.
Председатель Правления

17 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан


Капитаненко В.В.
Главный бухгалтер

17 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Касpi Страхование»

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Приме- чания	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	10, 19	2,044,874	1,015,171
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11, 19	11,916,290	11,775,192
Авансы выданные		25,563	29,498
Активы перестрахования	15	-	8,037
Счета к получению от страхователей		38	2,523
Основные средства и нематериальные активы	12	748,676	774,141
Текущий налоговый актив		35,506	77,358
Прочие активы	13	5,624	1,027,393
ИТОГО АКТИВЫ		14,776,571	14,709,313
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Резерв незаработанных премий	14, 19	235,383	831,160
Резерв страховых убытков	15, 19	3,373,307	3,786,076
Авансы полученные		7,327	8,776
Отложенные налоговые обязательства	9	64,586	59,266
Прочие обязательства	16, 19	57,737	62,503
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,738,340	4,747,781
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	17	206,000	206,000
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(434,090)	(533,598)
Стабилизационный резерв	17	-	60,663
Резерв непредвиденных рисков	17	6,586	100,123
Нераспределенная прибыль		11,259,735	10,128,344
ИТОГО КАПИТАЛ		11,038,231	9,961,532
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		14,776,571	14,709,313

От имени Правления:


Абдрахманова А.Т.
Председатель Правления

17 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан


Капитаненко В.В.
Главный бухгалтер

17 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Kaspi Страхование»

Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Акционерный капитал	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Стабилизационный резерв	Резерв непредвиденных рисков	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2018 года		206,000	(953,717)	-	-	11,596,084	10,848,367
Чистая прибыль		-	-	-	-	4,693,046	4,693,046
Прочий совокупный доход		-	420,119	-	-	-	420,119
Итого совокупный доход		-	420,119	-	-	4,693,046	5,113,165
Перевод в стабилизационный резерв и резерв непредвиденных рисков	17	-	-	60,663	100,123	(160,786)	-
Объявленные дивиденды	17	-	-	-	-	(6,000,000)	(6,000,000)
31 декабря 2018 года		206,000	(533,598)	60,663	100,123	10,128,344	9,961,532
Чистая прибыль		-	-	-	-	4,477,191	4,477,191
Прочий совокупный доход		-	99,508	-	-	-	99,508
Итого совокупный доход		-	99,508	-	-	4,477,191	4,576,699
Перевод из стабилизационного резерва и резерва непредвиденных рисков	17	-	-	(60,663)	(93,537)	154,200	-
Объявленные дивиденды	17	-	-	-	-	(3,500,000)	(3,500,000)
31 декабря 2019 года		206,000	(434,090)	-	6,586	11,259,735	11,038,231

От имени Правления:


Абдрахманова Т.Т.
Председатель Правления

17 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан


Капитаненко В.В.
Главный бухгалтер

17 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Касpi Страхование»

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
	Приме- чания	
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до налогообложения	5,342,915	5,580,433
Корректировки:		
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом перестрахования	5	5
Изменение в резерве страховых убытков, за вычетом перестрахования	(595,777)	(730,460)
Чистая реализованная прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	5	5
Восстановление резерва под обеспечение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(404,732)	403,677
(Восстановление)/Формирование резерва под обеспечение прочих активов	(487,782)	(10,080)
Нереализованный убыток/(прибыль) по операциям с иностранной валютой	13	13
Износ и амортизация	(5,082)	189,329
Убыток от продажи основных средств	7	7
Чистое изменение начисленных процентов	8	8
	11,589	(47,766)
	30,084	29,388
	818	
	15,557	123,516
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	3,907,590	5,473,474
Изменения операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Счета к получению от страхователей	2,485	(994)
Авансы выданные	(1,543)	(7,298)
Прочие активы	1,026,851	(892)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств	(1,449)	2,216
Авансы полученные	(4,766)	2,247
Прочие обязательства		
Денежные средства от операционной деятельности до налогообложения	4,929,168	5,468,753
Уплаченный налог на прибыль	(818,552)	(888,203)
Чистые денежные средства от операционной деятельности	4,110,616	4,580,550
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств	12	12
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(5,437)	(1,137)
Поступления от продажи и погашения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(4,718,424)	(500,000)
	5,126,914	5,091,743
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	403,053	4,590,606

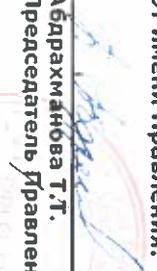
АО «Kaspi Страхование»

Отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	год, закончившийся 31 декабря 2019 года	год, закончившийся 31 декабря 2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Дивиденды уплаченные	17	(10,500,000)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(3,500,000)	(10,500,000)
Влияние изменения курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	16,034	(65,462)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	1,029,703	(1,394,306)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	1,015,171	2,409,477
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	10	1,015,171

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 годов, составила 841,547 тыс. тенге и 1,044,733 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления:


Абдрахманова Т.Т.
Председатель Правления


Капитаненко В.В.
Главный бухгалтер

17 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

17 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Казпрі Страхование»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахских тенге)

1. Организация

АО «Казпрі Страхование» (далее - «Компания») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1994 года. Деятельность Компании регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБК») в соответствии с лицензией № 2.1.5 от 7 ноября 2013 года. Основным видом деятельности Компании является страхование автотранспорта, имущества, страхование от несчастных случаев, страхование гражданской ответственности и перестрахование.

Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Назарбаева, 244 А.

Количество сотрудников Компании по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов составляло 63 и 74 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Компания является 100% дочерней компанией АО «Казпрі Банк» (далее - «Материнская компания»).

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Компании 17 февраля 2020 года.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство и акционер намерены далее развивать бизнес Компании в Республике Казахстан. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Компании в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и, исходя из прошлого опыта, свидетельствующего, что краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Компания учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом.

АО «Касpi Страхование»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

Компания представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 22.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность Компании, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Компании является казахстанские тенге («тенге»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Компании также является казахстанские тенге. Все значения округлены до целых тысяч тенге («тыс. тенге»), если не указано иное.

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закреплённое право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом финансовой отчетности или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Признание доходов

Доходы и расходы от страховой деятельности. Доход от страховой деятельности включает в себя чистые страховые премии и комиссии, полученные по договорам страхования и перестрахования, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий, произошедших убытков, резервов страховых убытков, и стоимости приобретения страхового полиса.

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

Оплаченные убытки и изменения в резерве страховых убытков учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения при переоценке резерва страховых убытков.

Стоимость приобретения страхового полиса, состоящая из брокерских и агентских комиссий, которые варьируются и напрямую связаны с появлением нового бизнеса, является отложенной и амортизируется в течение всего периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

Брокерские и агентские комиссии. Брокерские и агентские комиссии признаются в момент начала действия договоров страхования и относятся на расходы в момент первоначального признания договоров страхования и перестрахования в отчете о прибылях и убытках.

Признание процентных доходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Компанией экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива (или группы финансовых активов), а также отнесения процентного дохода к соответствующему периоду.

АО «Kaspi Страхование»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по договору инструмента), являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

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

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

Признание дивидендных доходов. Дивидендные доходы от инвестиции признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Компанией экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, в случаях, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющиеся регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательства по дате расчета. Стандартные сделки по покупке или продаже представляются собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССЧПУ»); удерживаемые до погашения (далее – «УДП»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ИНДП»); а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «Дивиденды полученные» и «Процентный доход», соответственно.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляются собой непризванные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированными сроками погашения, которые Компания намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

АО «Kaspi Страхование»

Примечания к Финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссуды и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 20. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обеспечения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выкупе или обеспечении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выкупа или обеспечения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

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

Ссуды и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая средства в банках, счета к получению от страхователей, и прочие финансовые активы, классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обеспечения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения. По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга; или
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

АО «Касpi Страхование»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Компании по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстанавливаются в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания «безнадлежащими», дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизованную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевого ценного бумага категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Компания не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать передаваемый актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Компания сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

АО «Kaspi Страхование»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Финансовые обязательства и выпущенные долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевыми финансовые инструменты, выпущенные Компанией, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определенной финансовой обязательности и долевого инструмента.

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

Выкуп собственных долевыми инструментами Компании вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Компании, не отражаются в составе прибыли или убытков.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства, включая счета перестраховщиков, дивиденды к уплате и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств. Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченными или причитающимися к уплате вознаграждениями признается в отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают наличность в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в банках с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Счета к получению. Счета к получению состоят из счетов к получению от страхователей, комиссий к получению от перестраховщиков и произошедших убытков по рискам, переданным на перестрахование, по состоянию на отчетную дату. Полученные премии по операциям страхования и комиссии по операциям перестрахования учитываются по методу начисления.

Основные средства и нематериальные активы. Основные средства и нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и амортизации и накопленных убытков от обесценения.

АО «Касpi Страхование»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	2%
Машины и оборудование	20-30%
Транспортные средства	7-10%
Прочие основные средства	10%
Нематериальные активы	10%

Объект основных средств и нематериальных активов списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Обесценение материальных и нематериальных активов. Компания проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возможная стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возможную стоимость отдельного актива, Компания оценивает возможную стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Компании также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возможная стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности рассчитываются будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возможная стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возможной стоимости. Убытки от обесценения отражаются в прибылях или убытках в том же периоде.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возможной стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

АО «Каспі Страхование»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

Текущий налог. Сумма текущего налога к уплате определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства Компании по текущему налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог. Отложенный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательства, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникнут вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемому, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц за исключением случаев, когда Компания имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием ставок налогообложения и налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно.

Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия ожидания Компании, по состоянию на отчетную дату, в отношении способов размещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги. В Республике Казахстан, где Компания ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Перестрахование. В ходе своей обычной деятельности Компания осуществляет перестрахование. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате юридических рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

АО «Касpi Страхование»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)**
(в тысячах Казахских тенге)

Активы перестрахования включают суммы по невыплаченным убыткам и переданным незаработанным страховым премиям. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с перестрахованным договором. Перестрахование учитывается в отчете о финансовом положении в полной сумме в составе активов перестрахования.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск, определенный как допустимая возможность существенного убытка, и временной риск, определенный как допустимая возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Компанией перестраховщику.

При наличии объективных данных об обесценении активов перестрахования, Компания уменьшает балансовую стоимость активов перестрахования и признает убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках. Резерв под обесценение создается при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначальной признания, ожидаемые будущие потоки денежных средств подверглись воздействию.

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случаев, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта. При подготовке финансовой отчетности Компании операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<u>Тенге/1 доллар США</u>	<u>382,59</u>	<u>384,20</u>

Акционерный капитал. Акционерный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после окончания отчетного периода», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Фонд капитала. Фонды, отраженные в отчете о финансовом положении Компании, включают:

- дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в которых относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов данной категории;
- стабилизационный резерв, который признается за счет корректировки нераспределенной прибыли и является оценкой обязательства Компании, связанной с осуществлением будущих страховых выплат в случае превышения коэффициента, характеризующего убыточность Компании над его средним значением;
- резерв непредвиденных рисков, который формируется при недостаточности резерва незаработанных премий для покрытия страховых выплат и расходов по урегулированию страховых убытков.

АО «Касpi Страхование»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики руководство Компании должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются существенными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики.

Ниже перечислены существенные допущения поимено тех, где существует неопределенность в оценках, которые руководство Компании использовало при применении учетной политики Компании и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Основные источники неопределенности в оценках. Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резерв страховых убытков. Резерв страховых убытков представляет собой итоговую оценку предполагаемых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее – «РЗНУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ»).

РЗНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были погашены на отчетную дату. Оценка делается на основании информации, полученной Компанией в ходе рассмотрения страхового случая. РПНУ рассчитывается Компанией на основании предыдущей истории заявлений/урегулирования страховых претензий, по актуарным методам расчета по классам страхования, по которым есть статистика, по классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями НБРК в размере 5% от суммы страховых премий.

Доля перестраховщиков в резерве страховых убытков рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика согласно договорам перестрахования.

Оценка страховых обязательств. Для страховых обязательств, оценки должны быть сделаны как для ожидаемой стоимости заявленных претензий на отчетную дату, так и для ожидаемой стоимости произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату (РПНУ). Определение итоговой стоимости претензии может занять значительное время и для некоторых типов страхования РПНУ составляют большую часть обязательств в отчете о финансовом положении.

Проверка адекватности обязательств. Компания выполняет проверку адекватности обязательств на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что обязательства по страхованию соответствуют ожидаемым денежным потокам в будущем.

Оценка финансовых инструментов. Как описывается в Примечании 20, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Компания использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 20 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

АО «Касpi Страхование»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

4. Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (далее - «МСФО»)

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем году и не оказали существенного влияния на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 ввел единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменил МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделение между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменилась, поскольку платежи по договору операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицировались в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи разбиваются на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые представлены как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

Применение МСФО (IFRS) 16 не оказало значительного влияния на суммы активов и обязательства Компании в связи с ограниченным размером и краткосрочным сроком арендуемого имущества.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Компания применила отсрочку перехода на МСФО (IFRS) 9, предусмотренную для организации, выпускающих договоры страхования по МСФО (IFRS) 17, и будет применять новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2021 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Руководство не ожидает существенного эффекта на финансовую отчетность при переходе на МСФО (IFRS) 9.

КРМФО (IFRIC) 23. Применение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Ежегодные усовершенствования МСФО (IFRS), период 2015-2017 гг. Внесены поправки в МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнесов" в части поэтапного объединения бизнесов, МСФО (IFRS) 11 "Совместное предпринимательство" в части получения совместного контроля над совместными операциями, МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" в части признания налоговых последствий в отношении дивидендов и МСФО (IAS) 23 "Затраты по заимствованиям" в части определения суммы затрат по заимствованиям, разрешенной для капитализации. Ежегодные усовершенствования МСФО вступили в силу с 1 января 2019 года и не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

АО «Касpi Страхование»

Примечания к Финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»¹.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2022 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменной вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков денежных средств, и в ней отдельно оценивается стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.

Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или позже, с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости. Проект «Поправки к МСФО (IFRS) 17» вопросы и связанные с внедрением сложности, которые были выявлены после выпуска МСФО (IFRS) 17. Одним из основных предлагаемых изменений является перенос даты первоначального применения МСФО (IFRS) 17 на год позже на годовые периоды, начинающиеся 1 января 2022 года или позже.

В целях переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является дата начала периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

Поправки в МСФО

Совет по МСФО опубликовал ряд поправок к МСФО, которые вступают в силу с 1 января 2020 г. Руководство ожидает, что они окажут незначительное влияние на финансовую отчетность Компании. Компания не принимала досрочно поправки, вступившие в силу после 31 декабря 2019 г.

АО «Kaspi Страхование»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

5. Анализ премий и убытков

Ниже приведен анализ результата от страховой деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Обязательное страхование		Добровольное страхование				Итого
	Страхование гражданской ответственности автовладельцев	Страхование гражданской ответственности работодателя	Страхование автотранспорта	Страхование от несчастных случаев	Страхование от прочих финансовых убытков	Страхование имущества	
Страховые премии, общая сумма	47,024	-	6,328,112	34,288	17,074	2,944	6,429,442
Страховые премии, за вычетом переданных на перестрахование	47,024	-	6,328,112	34,288	17,074	2,944	6,429,442
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом перестрахования	497,645	-	72,840	9,689	13,761	1,842	595,777
Заработанные страховые премии, нетто	544,669	-	6,400,952	43,977	30,835	4,786	7,025,219
(Оплаченные)/возмещенные убытки, брутто	(1,002,793)	(702)	(1,917,522)	(2,200)	124,629	-	(2,798,588)
Доля перестраховщиков в произошедших убытках	-	1,169	-	-	-	-	1,169
(Оплаченные)/возмещенные убытки, за вычетом перестрахования	(1,002,793)	467	(1,917,522)	(2,200)	124,629	-	(2,797,419)
Изменение в резерве страховых убытков, за вычетом перестрахования	232,108	7,392	121,356	24,866	14,820	4,190	404,732
Чистая сумма (произошедших)/возмещенных убытков	(770,685)	7,859	(1,796,166)	22,666	139,449	4,190	(2,392,687)
Брокерские и агентские комиссии	(30,759)	-	(23,434)	(588)	(68)	(462)	(55,311)
Результаты страховой деятельности	(256,775)	7,859	4,581,352	66,055	170,216	8,514	4,577,221

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года, Компания получила отрицательный результат страховой деятельности по классу «страхование гражданской ответственности автовладельцев» на сумму 256,775 тыс. тенге, что являлось результатом низких тарифных ставок и высокой частотой наступления страховых случаев.

АО «Kaspi Страхование»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Ниже приведен анализ результата от страховой деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Обязательное страхование				Добровольное страхование			Итого
	Страхование гражданской ответственности автовладельцев	Страхование гражданской ответственности работодателя	Страхование автотранспорта	Страхование от несчастных случаев	Страхование от прочих финансовых убытков	Страхование имущества	Страхование грузов	
Страховые премии, общая сумма	927,477	-	5,684,728	48,355	22,973	5,819	-	6,689,352
Страховые премии, за вычетом переданных на перестрахование	927,477	-	5,684,728	48,355	22,973	5,819	-	6,689,352
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом перестрахования	(326,814)	-	(63,586)	445,877	671,913	3,070	-	730,460
Заработанные страховые премии, нетто	600,663	-	5,621,142	494,232	694,886	8,889	-	7,419,812
(Оплаченные)/возмещенные убытки, брутто	(671,439)	-	(1,342,672)	(300)	203,021	-	-	(1,811,390)
Доля перестраховщиков в произошедших убытках	-	1,271	-	-	-	-	-	1,271
(Оплаченные)/возмещенные убытки, за вычетом перестрахования	(671,439)	1,271	(1,342,672)	(300)	203,021	-	-	(1,810,119)
Изменение в резерве страховых убытков, за вычетом перестрахования	(239,673)	(1,004)	(244,206)	46,251	31,105	3,849	1	(403,677)
Чистая сумма (произошедших)/возмещенных убытков	(911,112)	267	(1,586,878)	45,951	234,126	3,849	1	(2,213,796)
Брокерские и агентские комиссии	(35,058)	-	(9,796)	(1,710)	(2,541)	(709)	-	(49,814)
Результаты страховой деятельности	(345,507)	267	4,024,468	538,473	926,471	12,029	1	5,156,202

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года, Компания получила отрицательный результат страховой деятельности по классу «страхование гражданской ответственности автовладельцев» на сумму 345,507 тыс. тенге, что являлось результатом низких тарифных ставок и высокой частотой наступления страховых случаев.

АО «Касpi Страхование»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

6. Процентный доход

Процентный доход за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, состоит из процентов по необесцененным инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, на сумму 825,990 тыс. тенге и 921,217 тыс. тенге, соответственно.

7. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Нереализованный (убыток)/прибыль	(11,589)	47,766
Торговые операции, нетто	19,633	12,857
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8,044	60,623

8. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Заработная плата и премии	277,030	267,649
Банковские услуги	192,259	203,275
Профессиональные услуги	48,597	41,858
Износ и амортизация	30,084	29,388
Налоги, кроме налога на прибыль	21,066	19,584
Командировочные расходы	9,174	3,595
Членский взнос	8,597	10,062
Расходы на аренду	8,285	8,130
Почтовые и курьерские услуги	3,747	4,026
Техническое обслуживание основных средств	3,509	3,309
Канделярские расходы	1,177	2,148
Бланки страховых полисов	515	4,273
Взносы в АО «Фонд Гарантирования страховых выплат»	179	4,081
Прочие расходы	15,897	15,949
Итого операционные расходы	620,116	617,327

9. Налог на прибыль

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

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Компании возникают определенные постоянные налоговые различия.

АО «Kaspi Страхование»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Отложенные налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательства в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2019 и 2018 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разнициами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов. Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в Республике Казахстан в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резерв по неиспользованным отпускам	43,063	37,697
Итого вычитаемые временные разницы	43,063	37,697
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(365,991)	(334,027)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(365,991)	(334,027)
Чистые налогооблагаемые временные разницы	(322,928)	(296,330)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(64,586)	(59,266)

Информация о движении отложенного налогового обязательства представлена следующим образом:

	2019 год	2018 год
1 января	(59,266)	(53,286)
Изменение сумм отложенного налога	(5,320)	(5,980)
31 декабря	(64,586)	(59,266)

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлена следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Прибыль до налогообложения	5,342,915	5,580,433
Налог по установленной ставке (20%)	1,068,583	1,116,087
Налоговый эффект от постоянных налоговых разниц:		
Необлагаемый доход по государственным ценным бумагам и бумагам,отирующимся на КФБ	(173,435)	(193,461)
Необлагаемый доход по дивидендам	(11,727)	(33,690)
Необлагаемый доход от страховой деятельности	(27,240)	(15,709)
Невычитаемые расходы	9,543	14,160
Расходы по налогу на прибыль	865,724	887,387

АО «Касpi Страхование»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Расход по текущему налогу на прибыль	860,404	881,407
Расход по отложенному налогу на прибыль	5,320	5,980
Расходы по налогу на прибыль	865,724	887,387

10. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущие счета в иностранной валюте	1,286,134	70,717
Текущие счета в тенге	738,160	918,814
Наличность в кассе	20,580	25,640
Итого денежные средства и их эквиваленты	2,044,874	1,015,171

11. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги	11,878,624	11,511,471
Долевые ценные бумаги	37,666	263,721
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,916,290	11,775,192
	Процентная ставка к номиналу %	Процентная ставка к номиналу %
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5,80-7,30	5,382,048
Дисконтные ноты НБРК	9,10-9,98	3,697,063
Облигации АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»	8,50	768,662
Облигации Дочернего Банка АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	13,00	502,184
Облигации АО «FortValk»	8,00	310,241
Облигации АО «Ипотечная организация «Баслана»	8,50	1,218,426
Облигации АО «Национальный управляющий холдинг «KazAгро»	-	-
Итого долговые ценные бумаги	11,878,624	11,511,471
	4,63	1,113,178

АО «Kaspi Страхование»

Примечания к Финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Доля участия, %	31 декабря 2019 года	Доля участия, %	31 декабря 2018 года
Долевые ценные бумаги:				
Простые акции АО «Kaspi Bank»	-	-	0.50	226,055
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	-	37,666	-	37,666
Итого долевые ценные бумаги		37,666		263,721

Методы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов описаны в Примечании 20. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов в состав инвестиции, имеющих в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход на сумму 240,364 тыс. тенге и 255,921 тыс. тенге, соответственно.

В феврале 2019 года, АО «Kaspi Bank» произвел добровольный делистинг собственных акций из официального списка Казахстанской фондовой биржи. Чистая реализованная прибыль по выбытию инвестиций, имеющих в наличии для продажи АО «Kaspi Bank» за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составила 465,178 тыс. тенге.

12. Основные средства и нематериальные активы

Стоимость приобретения	Здания и сооружения		Машины и оборудование		Транспортные средства		Прочие основные средства		Нематериальные активы		Итого
	на 31 декабря 2018 года	на 31 декабря 2019 года	на 31 декабря 2018 года	на 31 декабря 2019 года	на 31 декабря 2018 года	на 31 декабря 2019 года	на 31 декабря 2018 года	на 31 декабря 2019 года	на 31 декабря 2018 года	на 31 декабря 2019 года	
1 января 2018 года	829,970	829,970	13,061	12,000	38,572	94,856	988,459				988,459
Приобретения	-	-	618	-	519	-	1,137				1,137
Выбытия	-	-	(713)	-	(608)	-	(1,321)				(1,321)
31 декабря 2018 года	829,970	829,970	12,966	12,000	38,483	94,856	988,275				988,275
Приобретения	-	-	5,373	-	64	-	5,437				5,437
Выбытия	-	-	(2,972)	-	(2,097)	-	(5,069)				(5,069)
31 декабря 2019 года	829,970	829,970	15,367	12,000	36,450	94,856	988,643				988,643
Накопленная амортизация											
1 января 2018 года	73,931	73,931	12,809	5,810	18,747	74,770	186,067				186,067
Амортизационные отчисления	16,632	16,632	228	840	4,136	7,552	29,388				29,388
Выбытия	-	-	(713)	-	(608)	-	(1,321)				(1,321)
31 декабря 2018 года	90,563	90,563	12,324	6,650	22,275	82,322	214,134				214,134
Амортизационные отчисления	16,632	16,632	1,554	607	3,802	7,489	30,084				30,084
Выбытия	-	-	(2,216)	-	(2,035)	-	(4,251)				(4,251)
31 декабря 2019 года	107,195	107,195	11,662	7,257	24,042	89,811	239,967				239,967
Остаточная балансовая стоимость											
На 31 декабря 2019 года	722,775	722,775	3,705	4,743	12,408	5,045	748,676				748,676
На 31 декабря 2018 года	739,407	739,407	642	5,350	16,208	12,534	774,141				774,141

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов нематериальные активы Компании представлены программным обеспечением.

АО «Касpi Страхование»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

13. Прочие активы

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы:		
Задолженность АО «Казахстан Кагазы»	595,800	600,882
Задолженность брокера по погашенным ценным бумагам	-	1,000,000
Прочее	2,927	2,817
За вычетом: резерва под обесценение	598,727 (595,800)	1,603,699 (600,882)
	2,927	1,002,817
Прочие нефинансовые активы:		
Отложенные аквизиционные затраты	2,141	23,372
Расходы будущих периодов	545	678
Материалы	11	526
	2,697	24,576
Итого прочие активы	5,624	1,027,393

Информация об изменении резерва под обесценение прочих активов представлена
следующим образом:

	2019 год	2018 год
На 1 января	600,882	411,553
Восстановление)/Формирование дополнительного резерва	(5,082)	189,329
На 31 декабря	595,800	600,882

14. Резерв незаработанных премий

	Брутто	Доля перестрахов- щиков	Нетто
1 января 2018 года	1,561,620	-	1,561,620
Начисленные страховые премии (Примечание 5)	6,689,352	-	6,689,352
Заработанные страховые премии (Примечание 5)	(7,419,812)	-	(7,419,812)
31 декабря 2018 года	831,160	-	831,160
Начисленные страховые премии (Примечание 5)	6,429,442	-	6,429,442
Заработанные страховые премии (Примечание 5)	(7,025,219)	-	(7,025,219)
31 декабря 2019 года	235,383	-	235,383

АО «Касpi Страхование»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

15. Резерв страховых убытков

	2019 год		2018 год	
	Брутто	Доля перестраховщиков	Брутто	Доля перестраховщиков
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ»)	3,518,694	-	3,150,444	3,150,444
Резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ»)	267,382	(8,037)	236,748	(12,830)
Итого резерв страховых убытков на начало года	3,786,076	(8,037)	3,387,192	(12,830)
Оплаченные/(возмещенные) убытки (Примечание 5) (Уменьшение)/увеличение	2,798,588	(1,169)	1,811,390	(1,271)
обязательства	(3,211,357)	9,206	(1,412,506)	6,064
Изменение в резерве страховых убытков (Примечание 5)	(412,769)	8,037	(404,732)	4,793
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ»)	3,083,751	-	3,083,751	-
Резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ»)	289,556	-	267,382	(8,037)
Итого резерв страховых убытков на конец года	3,373,307	-	3,373,307	(8,037)
			3,786,076	3,778,039

Изменения в оценке резервов. В течение отчетного периода были внесены изменения в законодательство, регламентирующее расчет страховых резервов. В результате 01 апреля 2019 года Компания изменила методологию расчета резерва произошедших, но незавершенных убытков (далее – «РПНУ») и резерва заявленных, но неурегулированных убытков (далее – «РЗНУ»). Данные изменения в оценке резервов должны быть отражены на дату изменения и на будущие даты в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Компания раскрывает влияние изменений на момент изменений, но не раскрывает влияние в будущих периодах, так как практически невозможно оценить это влияние.

АО «Касpi Страхование»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

1. *Изменение методологии расчета РПНУ по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (далее – «ОСНС»).*

В соответствии с новыми требованиями исключена возможность расчета РПНУ по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей методом Мака. Согласно Постановлению Национального Банка Республики Казахстан № 13 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре» (далее – «Постановление №13»), РПНУ по ОСНС определяется как сумма Резерва произошедших, но еще незаявленных убытков (далее – «РПЕНУ»), определяемая актуарными методами, и Резерва произошедших, но не полностью заявленных убытков (далее – «РПНЗУ»), рассчитываемая по выгодоприобретателям, по которым страховая выплата осуществлена в связи с установлением степени утраты профессиональной трудоспособности.

2. *Изменение методологии расчета коэффициента убыточности при расчете РПНУ методом Борнхьюттера-Фергюсона.*

Согласно утратившего силу Постановлению Национального Банка Республики Казахстан № 76 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре» (далее – «Постановление №76»), коэффициент убыточности определялся как среднее значение коэффициентов убыточности за период наступления страховых случаев. При этом понесенные убытки и заработанные страховые премии относились к одному отчетному периоду. Согласно Постановлению №13, коэффициент убыточности по полисам определяется в размере не менее среднего значения коэффициентов убыточности по полисам, рассчитанных по завершнным финансовым годам, предшествующим периодам наступления убытков. При этом понесенные убытки, включая расходы по урегулированию убытков, и заработанные страховые премии по договорам страхования (перестрахования) учитываются по завершнным финансовым годам до отчетной даты.

3. *Изменение методологии расчета среднего значения оплаченных претензий при формировании РЗНУ в случае отсутствия у Компании достаточной информации о размере убытка.*

Согласно Постановлению №76 в случае отсутствия у страховой организации достаточной информации о размере убытка РЗНУ формировался в размере, достаточном для страховой выплаты, но не менее среднего значения оплаченных претензий, произведенных по аналогичной группе страховых случаев. В соответствии с новыми требованиями, среднее значение оплаченных претензий определяется как наибольшее значение из среднего значения оплаченных претензий за предыдущий финансовый год или два предыдущих финансовых года. В случае отсутствия достаточной информации об оплаченных претензиях, РЗНУ формируется в размере не менее среднерыночного значения оплаченных претензий, произведенных по классу страхования за предыдущий финансовый год или предыдущие два финансовых года, в зависимости от того, какое из значений является большим. Изменение в подходе к расчету среднего значения в РЗНУ также повлияло на оценку РПНУ, рассчитанную на понесенных убытках по классам страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств и страхования автомобильного транспорта.

Вышеуказанные изменения привели к следующим изменениям в страховых резервах Компании по состоянию на 1 апреля 2019 года:

	РЗНУ		РПНУ	
	Брутто	Нетто	Брутто	Нетто
Сумма резервов до изменения бухгалтерских оценок	3,422,057	3,422,057	336,873	329,384
Эффект изменения бухгалтерских оценок	315,244	315,244	(8,744)	(1,255)
Сумма резервов после изменения бухгалтерских оценок	3,737,301	3,737,301	328,129	328,129

АО «Касpi Страхование»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Каззахстанских тенге)

16. Прочие обязательства

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	14,128	19,790
Премии к уплате страхователям по расторженным договорам страхования	530	1,910
Задолженность перед сотрудниками	-	13
	14,658	21,713
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резерв по неиспользованным отпускам	43,063	37,697
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	7	1,942
Прочее	9	1,151
	43,079	40,790
Итого прочие обязательства	57,737	62,503

17. Капитал

Акционерный капитал. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоял из 10,000 простых акции стоимостью 20,600 тенге каждая. Все акции относятся к одному классу, и каждая имеет один голос.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, сумма объявленных и выплаченных дивидендов составила 3,500,000 тыс. тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, сумма объявленных и выплаченных дивидендов составила 6,000,000 тыс. тенге и 10,500,000 тыс. тенге, соответственно.

Стабилизационный резерв. Стабилизационный резерв представляет собой резерв капитала, который начисляется путем перевода из нераспределенной прибыли для покрытия любых непредвиденных будущих убытков Компании, и рассчитывается на основе исторического среднего коэффициента по убыточным классам страхования. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Компания сформировала стабилизационный резерв на сумму ноль тенге и 60,663 тыс. тенге, соответственно, который не подлежит распределению акционеру.

Резерв непредвиденных рисков. Резерв непредвиденных рисков формируется при недостаточности резерва незаработанных премий для покрытия страховых выплат и расходов по урегулированию страховых убытков. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Компания сформировала резерв непредвиденных рисков на сумму 6,586 тыс. тенге и 100,123 тыс. тенге, соответственно, который не подлежит распределению акционеру.

18. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов у Компании не имелось существенных обязательств будущих периодов по капитальным затратам.

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

АО «Kaspi Страхование»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

Налогообложение. В налоговом законодательстве Республики Казахстан существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Компании со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обеспечение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было. Налоговые органы имеют право проверить правильность налоговых начислений в течение пяти лет после закрытия налогового периода.

Пенсионные выплаты. Сотрудники, вышедшие на пенсию, получают пенсионные пособия в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов у Компании не было каких-либо обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховых выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Операционная среда. Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущее результаты деятельности и финансовое положение Компании на данный момент сложно определить.

АО «Касpi Страхование»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

19. Операции со связанными сторонами

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

При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Компания имела следующие операции со связанными сторонами:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Итого по категории в соответст-вии	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответст-вии	Операции со связанными сторонами
Денежные средства и их эквиваленты	2,024,294	2,044,874	989,531	1,015,171
- Материнская компания	2,024,294		989,531	
Инвестиции, имеющие в наличии для продажи	-	11,916,290	226,055	11,775,192
- Материнская компания	-		226,055	
Резерв незаботанных премий	1,014	235,383	2,145	831,160
- Материнская компания	950		1,988	
- прочие связанные стороны	64		157	
Резерв страховых убытков	4,651	3,373,307	4,376	3,786,076
- Материнская компания	2,963		3,193	
- прочие связанные стороны	1,688		1,183	
Прочие обязательства	26,198	57,737	29,851	62,503
- Материнская компания	12,998		18,295	
- ключевой управленческий персонал	13,200		11,556	

АО «Касpi Страхование»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся на 31 декабря 2019 и 2018 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся		Год, закончившийся	
	31 декабря 2019 года	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	31 декабря 2018 года	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Страховые премии, общая сумма	2,302	6,429,442	3,601	6,689,352
- Материнская компания	2,123		3,174	
- Прочие связанные стороны	179		427	
Изменение в резерве незаботанных премий, за вычетом перестрахования	(1,131)	595,777	(296)	730,460
- Материнская компания	(1,038)		(139)	
- Прочие связанные стороны	(93)		(157)	
Оплаченные убытки, за вычетом перестрахования	(3,959)	(2,797,419)	(2,553)	(1,810,119)
- Материнская компания	(1,173)		(2,553)	
- Прочие связанные стороны	(2,786)			
Изменение в резерве страховых убытков, за вычетом перестрахования	(275)	404,732	(833)	(403,677)
- Материнская компания	230		350	
- Прочие связанные стороны	(505)		(1,183)	
Дивиденды полученные	58,633	58,633	168,449	168,449
- Материнская компания	58,633		168,449	
Операционные расходы, включают:				
Банковские услуги	(192,259)	(192,259)	(203,275)	(203,275)
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	(58,769)	(277,030)	(54,725)	(267,649)

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

АО «Касpi Страхование»

Примечания к Финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)

(в тысячах Казакстанских тенге)

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгующихся на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котировные на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации).
- Некотируемые долговые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании модели, в которых используются как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые рыночные данные. К ненаблюдаемым исходным данным для модели относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.

В следующей таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

	31 декабря 2019 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи			Итого
Долговые ценные бумаги	2,199,369	9,679,255	11,878,624
Итого	2,199,369	9,679,255	11,878,624
			31 декабря 2018 года
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи			Итого
Долговые ценные бумаги	11,511,471	-	11,511,471
Итого	11,511,471	-	11,511,471

В приведенной выше таблице не представлены вложения в долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов в размере 37,666 тыс. тенге и 263,721 тыс. тенге, соответственно, по которым нет котировочных рыночных цен на активном рынке, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена по причине отсутствия рынка для таких инструментов. В настоящее время Компания не намерена продавать данные вложения.

21. Управление капиталом

Компания осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Компании, максимизируя прибыль акционера, путем оптимизации соотношения обязательств и собственного капитала. Структура капитала рассматривается Правлением Компании раз в месяц. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Компания производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов или путем дополнительного выпуска акций.

АО «Касpi Страхование»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

Компания является объектом нормативных требований в отношении маржи платежеспособности со стороны НБРК. Компания обязана поддерживать норматив достаточности маржи платежеспособности не менее 1. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов норматив достаточности маржи платежеспособности составил 2.15 и 1.79, соответственно.

22. Политика управления рисками

Управление рисками имеет решающее значение в страховой деятельности и является одним из основных элементов деятельности Компании. Основными рисками, присутшими в деятельности Компании, являются страховой риск, кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный и валютный риски. Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

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

Страховой риск. Основной риск, которому подвержена Компания по договорам страхования, заключается в том, что сумма и время страховых платежей напрямую зависят от сумм и сроков понесения убытков страхователем. Компания также подвержена риску, если допущения, использованные при формировании цены, в результате приведут к денежным оттокам, в связи с неблагоприятными исходом по требованиям. Данные риски свойственны всем страховым договорам, заключенными Компанией.

Компания управляет страховым риском с помощью внутреннего положения о страховых рисках. Это включает оценку риска Компании, анализ опыта по страхованию и других статистических данных, а также регулирование тарифной политики. Детальное описание страхового риска в разрезе линий бизнеса представлено в Примечании 5.

Ключевые допущения. Ключевым допущением, лежащим в основе оценки обязательств, является то, что будущее развитие убытков Компании будет происходить по образцу, аналогичному опыту убытков прошлых лет. Сюда входят допущения в отношении средних затрат на убытки, затрат на регулирование убытков, фактора инфляции по убыткам и количества убытков по каждому году происшествия.

Резервы убытков по договорам страхования формируются для покрытия общей конечной величины урегулирования обязательств по понесенным убыткам, оценка которых осуществляется исходя из известных фактов на отчетную дату, включая уведомления о потенциальных убытках, опыт работы с аналогичными убытками и прецедентное право на отчетную дату.

Компания использовала всю возможную и доступную в настоящее время информацию для оценки резерва по заявленным убыткам, включая расходы по корректировке резерва по каждому классу договоров страхования.

РПНУ рассчитывается Компанией на основании будущей истории претензий/урегулирования страховых претензий, с использованием метода модифицированной цепной лестницы и метода Борнхьюттера-Фергюсона по всем видам страхования, которые включает страховые регуляторы, по которым есть статистика. Резервы страховых убытков отделы анализируются по каждому виду страхования. Кроме того, в отношении более крупных убытков осуществляется отдельная оценка ущерба оценщиками. Как правило, допущения при прогнозировании убытков направлены на получение максимально обоснованной оценки наиболее вероятного или ожидаемого исхода. Компания регулярно проводит анализ использования резервов.

АО «Kaspi Страхование»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

Метод, основанный на опыте развития убытков прошлых периодов, экстраполирует развитие оплаченных и понесенных убытков на основе наблюдаемых расходов прошлых периодов и ожидаемых коэффициентов убытка. Развитие прошлых убытков в основном анализируется по годам убытка, а также по существенным направлениям деятельности.

Используется дополнительное квалифицированное суждение для оценки степени, в которой прошлые тенденции не могут быть применены в будущем, например, однократные происшествия, влияние текущих изменений в законодательстве, таких как изменения в обязательных лимитах по платежам в страховании ответственности работодателей и процедурах урегулирования убытков.

Используется суждение для оценки степени, в которой фактические тенденции убытков после отчетной даты влияют на оценки.

Анализ динамики развития убытков. Анализ динамики развития убытков обеспечивает способность Компании оценить конечный размер убытков периода. Верхняя часть таблицы показывает как оценка общей суммы убытков Компании, относящихся к определенному календарному периоду (включая РЗНУ и РПНУ), изменились в последующих годах. Нижняя половина таблицы приводит в соответствие общую сумму убытков с суммой убытков отображенной в отчете о финансовом положении, но распределенная по годам происшествия страховых случаев.

В резервах убытков Компания оценивает ожидаемые страховые выплаты по произошедшим страховым случаям. При оценке ожидаемых убытков предполагается, что развитие убытков будет происходить так же, как оно происходило в прошлом, и что соотношение величины окончателных убытков и выплат по урегулированию убытков не будет существенно изменяться во времени. Однако по причине того, что оценка неопределенности основана на предыдущем опыте, разница между фактическим общим резервом убытков и прогнозным может не всегда быть положительной.

АО «Касpi Страхование»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Динамика развития убытков для резерва произошедших, но не заявленных убытков и резерва заявленных, но не урегулированных убытков представлена следующим образом:

На 31 декабря	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год
соответствующего года	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год
Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (РПНУ и РЗНУ) Сумма перестрахования, подлежащая возмещению	1,548,504	2,484,184	3,016,932	3,387,192	3,786,076	3,373,307
Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (Чистый РПНУ и чистый РЗНУ)	-	(5,281)	(4,671)	(12,830)	(8,037)	-
Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:	1,548,504	2,478,903	3,012,261	3,374,362	3,778,039	3,373,307
Концев отчетного года Страховые выплаты (с нарастающим итогом) по страховым случаям, произошедшим в:	1,210,025	2,036,767	1,886,896	1,367,390	1,914,362	1,497,867
случая один год	466,078	782,490	687,926	468,753	1,046,834	-
случая два года	481,975	790,932	710,888	478,616	-	-
случая три года	493,783	791,768	715,142	-	-	-
случая четыре года	493,783	796,934	-	-	-	-
случая пять лет	497,642	-	-	-	-	-
Платежи с нарастающим итогом на настоящую дату	497,642	796,934	715,142	478,616	1,046,834	-
Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:	193,205	895,963	1,083,913	758,672	1,004,918	-
случая один год	185,991	881,048	1,052,341	839,031	-	-
случая два года	31,413	38,088	28,917	-	-	-
случая три года	5,923	649	-	-	-	-
случая четыре года	878	-	-	-	-	-
случая пять лет	-	-	-	-	-	-
Текущая оценка понесенных убытков с нарастающим итогом	878	649	28,917	839,031	1,004,918	-
Текущая оценка избытка/(дефицита) резерва страховых убытков	711,506	1,239,184	1,142,838	49,744	(137,389)	-
% избытка/(дефицита) начального валового резерва страховых убытков	58.8%	60.8%	60.6%	3.6%	(7.2%)	-

Инвестиционные риски. Инвестиционная политика Компании следует нескольким принципам, основанным на уровне дохода и уровне допустимого риска в определенных момент времени. Деятельность казахстанских страховых компаний находится под надзором НБРК, и Компании не разрешено работать профессиональными участниками на рынке ценных бумаг.

АО «Касpi Страхование»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

Инвестиционный портфель Компании состоит из финансовых инструментов, которые выбраны согласно нормам доходности, срокам погашения и уровню риска инвестиций. Сформированный таким образом инвестиционный портфель обеспечивает равномерный доход в течение периода инвестирования. Инвестиционный доход обычно реинвестируется для увеличения объема инвестиционного портфеля.

Кредитный риск. Компания подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Компания определяет уровень кредитного риска посредством ограничения суммы риска по одному клиенту или группам клиентов, а также по географическим сегментам. Ограничения уровня кредитного риска, применительно к клиенту и перестраховщику, утверждаются Правлением и Советом директоров на регулярной основе. Такие риски отслеживаются регулярно и предусматривают ежегодную, либо более частую переоценку и анализ.

Компания регулярно отслеживает возвратность дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию. Если есть свидетельство обеспечения дебиторской задолженности, резерв под обеспечение создается в финансовой отчетности.

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

Для финансовых активов, отражаемых в отчете о финансовом положении, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poor's и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, которые были оценены с использованием либо признанного международного рейтингового агентства или внутреннего рейтинга:

	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2019 года:				
Денежные средства и их эквиваленты	-	2,024,294	20,580	2,044,874
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,066,199	812,425	37,666	11,916,290
Счета к получению от страхователей	-	-	38	38
Прочие финансовые активы	-	-	2,927	2,927
31 декабря 2018 года:				
Денежные средства и их эквиваленты	-	989,531	25,640	1,015,171
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8,830,060	2,907,466	37,666	11,775,192
Счета к получению от страхователей	-	-	2,523	2,523
Прочие финансовые активы	-	-	1,002,817	1,002,817

Организации страхового сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и основных обязательств. Кредитный риск Компании сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов у Компании не имелись просроченные, но не обеспеченные финансовые активы.

АО «Касpi Страхование»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

Географическая концентрация. Вся деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан.

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

Основной риск ликвидности, стоящий перед Компанией представляет собой ежедневные денежные требования по ее доступным денежным ресурсам в отношении выплат, возникающих по договорам страхования.

	Средневзвешенная эффективная наименованная процентная ставка, %		До 1 мес.		1-3 мес.		3 мес.- 1 год		1 год- 5 лет		Более 5 лет		31 декабря 2019 года Итого
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Более 5 лет	Более 5 лет						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:													
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8,00	27,271	1,579,980	6,286,267	2,398,365	1,586,741	11,878,624						
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		27,271	1,579,980	6,286,267	2,398,365	1,586,741	11,878,624						
Денежные средства и их эквиваленты		2,044,874	-	-	-	-	-	2,044,874					
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	37,666	37,666					
Счета к получению от страхователей		-	38	-	-	-	-	-				38	
Прочие финансовые активы		975	718	1,217	17	-	-	2,927					
Итого финансовые активы		2,073,120	1,580,736	6,287,484	2,398,382	1,624,407	13,964,129						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:													
Прочие финансовые обязательства		14,280	353	25	-	-	-	14,658					
Итого финансовые обязательства		14,280	353	25	-	-	-	14,658					
Разница между финансовыми активами и обязательствами		2,058,840	1,580,383	6,287,459	2,398,382	1,624,407	13,949,471						
Разница между финансовыми активами и обязательствами, наивысшим итогом		2,058,840	3,639,223	9,926,682	12,325,064	13,949,471							

АО «Kaspi Страхование»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в Тысячах Казахстанских Тенге)

	Средневзвешенная эффективная ставка, %	31 декабря 2018 года					Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6,58	27,271	25,300	3,595,330	6,224,074	1,639,496	11,511,471
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		27,271	25,300	3,595,330	6,224,074	1,639,496	11,511,471
Денежные средства и их эквиваленты		1,015,171	-	-	-	-	1,015,171
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	263,721	263,721
Счета к получению от страхователей		42	1,230	1,251	-	-	2,523
Прочие финансовые активы		1,000,000	2,251	566	-	-	1,002,817
Итого финансовые активы		2,042,484	28,781	3,597,147	6,224,074	1,903,217	13,795,703
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Прочие финансовые обязательства		19,790	1,923	-	-	-	21,713
Итого финансовые обязательства		19,790	1,923	-	-	-	21,713
Разница между финансовыми активами и обязательствами		2,022,694	26,858	3,597,147	6,224,074	1,903,217	
Разница между финансовыми активами и обязательствами и обязательствами		2,022,694	2,049,552	5,646,699	11,870,773	13,773,990	

Компания не включает страховые резервы в анализ ликвидности, в том числе суммы от перестраховщиков, классифицированных как активы перестрахования, так как фактические обязательства могут отличаться от резервных сумм и не включаются в таблицу, приведенную выше.

Дисконтированные обязательства, представленные в таблице выше, приближены к договорным не дисконтированным обязательствам в связи с краткосрочностью их характера.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены по датам погашения, однако они достаточно ликвидные, и при необходимости могут быть реализованы в течение трех месяцев по справедливой стоимости.

Рыночный риск. Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которые подвержена Компания. В 2019 и 2018 годах не произошло изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Компании.

Процентный риск. Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Компания использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля АО «Kaspi Bank», Материнской компании, отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Компании, оценивает зависимость Компании в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыли Компании.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Компании.

АО «Kaspi Страхование»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Влияние на прибыль до налогообложения исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлено следующим образом:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Ставка процента	Ставка процента	Ставка процента	Ставка процента
Финансовые активы:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	706	-	706	-
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	706	-	706	-

Влияние на капитал, исходя из оценки активов, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Ставка процента	Ставка процента	Ставка процента	Ставка процента
Финансовые активы:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	448	-	2,685
Чистое влияние на капитал	-	448	-	2,685

Анализ чувствительности к ценам акций. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к риску изменения цен долевых ценных бумаг на отчетную дату.

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги на 25% в 2019 и 2018 годах:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Повышение цен на ценные бумаги на 25%	Снижение цен на ценные бумаги на 25%	Повышение цен на ценные бумаги на 25%	Снижение цен на ценные бумаги на 25%
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	9,417	(9,417)	65,930	(65,930)
Чистое влияние на капитал	9,417	(9,417)	65,930	(65,930)

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Компании подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

АО «Касpi Страхование»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Казахстанский тенге		Долл. США 1 долл. США = 382,59 тенге		31 декабря 2019 года Итого	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	758,740		1,286,134		2,044,874	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,878,624		-		11,878,624	
Счета к получению от страхователей	38		-		38	
Прочие финансовые активы	2,927		-		2,927	
Итого финансовые активы	12,640,329		1,286,134		13,926,463	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Прочие финансовые обязательства	14,658		-		14,658	
Итого финансовые обязательства	14,658		-		14,658	
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	12,625,671		1,286,134			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	944,454		70,717		1,015,171	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,398,293		1,113,178		11,511,471	
Счета к получению от страхователей	2,523		-		2,523	
Прочие финансовые активы	1,002,817		-		1,002,817	
Итого финансовые активы	12,611,808		1,183,895		13,795,703	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Прочие финансовые обязательства	21,713		-		21,713	
Итого финансовые обязательства	21,713		-		21,713	
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	12,590,095		1,183,895			

Анализ чувствительности к валютному риску. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к 25% увеличению и уменьшению курса Доллара США по отношению к тенге. 25% - это уровень чувствительности, который используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 25%.

Изменения возможного движения курса валют в 25% были связаны с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса, объявленного НБРК. Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Тенге/доллар США +25%	Тенге/доллар США -25%	Тенге/доллар США +25%	Тенге/доллар США -25%
Влияние на прибыль до налогообложения	321,533	(321,533)	295,974	(295,974)
Влияние на капитал	257,226	(257,226)	236,779	(236,779)

АО «Касpi Страхование»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Ограничения анализа чувствительности. В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в основном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами.

Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Компания активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Компании может быть подтверждено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Компании в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обратиться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене.

В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Компании о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Компании, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Компании финансовый убыток. Предполагается, что Руководство Компании не в состоянии исключить все операционные риски, однако оно стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

23. События после окончания отчетного периода

Руководство не располагает сведениями о каких-либо существенных событиях после окончания отчетного периода.