

**АО «Компания по страхованию  
жизни «Nomad Life»**

**Финансовая отчетность**

*За год, закончившийся 31 декабря 2018 года*

СОДЕРЖАНИЕ

---

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4-5
Примечания к финансовой отчетности	6-55



АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

Руководство АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life» (далее – Компания) несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей, во всех существенных отношениях, финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке данной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

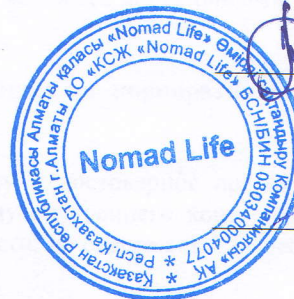
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- применение обоснованных целесообразных оценок и допущений;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями финансовой 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 непрерывную деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

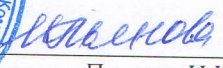
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была утверждена к выпуску 29 апреля 2019 года руководством Компании:

Председатель Правления



  
Чегебаев К.С.

Главный бухгалтер

  
Пьянова И.Н.

29 апреля 2019 года  
Республика Казахстан, г. Алматы

## АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и руководству АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»

### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life».

## Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

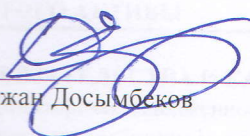
В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life» продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

**Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)**

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

*Grant Thornton*

  
Ержан Досымбеков



Партнер по проекту / Генеральный директор  
ТОО «Grant Thornton»

Квалифицированный аудитор Республики Казахстан  
Квалификационное свидетельство  
№МФ-0000069 от 20 января 2012 года

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан: серия №18015053, выданная Комитетом Внутреннего Государственного Аудита Министерства Финансов Республики Казахстан 3 августа 2018 года (первичная выдача – 27 июля 2011 года)

29 апреля 2019 года  
Республика Казахстан, г. Алматы

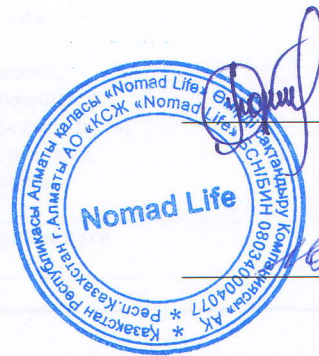
АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ,  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства	5	897,156	811.731
Операции обратного РЕПО	6	3,760,891	6,455.892
Средства в кредитных учреждениях	7	30,564,004	25,697.174
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8	49,044,019	26,497.717
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9	3,703,632	4,594.169
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	12	1,373,372	1,001.612
Основные средства и нематериальные активы	10	164,663	123.291
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	11	34,435	525.687
Резервы по убыткам, доля перестраховщика	11	891,940	608.551
Предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу		740,292	814.572
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	16	188,500	141.366
Прочие активы	13	1,441,305	662.288
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>92,804,209</b>	<b>67,934,050</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	14	469,554	446.769
Резерв незаработанных премий	11	4,751,736	3,660.985
Резервы по убыткам	11	75,417,539	53,170.253
Прочие обязательства	15	1,737,887	1,089.821
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>82,376,716</b>	<b>58,367.828</b>
Уставный капитал	17	2,130,000	2,130.000
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		794,644	1,305.251
Стабилизационный резерв	17	-	1,169.196
Нераспределенная прибыль		7,502,849	4,961.775
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>10,427,493</b>	<b>9,566,222</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>92,804,209</b>	<b>67,934,050</b>

Примечания на страницах 6 – 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Черебаев К.С.

Главный бухгалтер

Пьянова И.Н.

29 апреля 2019 года  
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

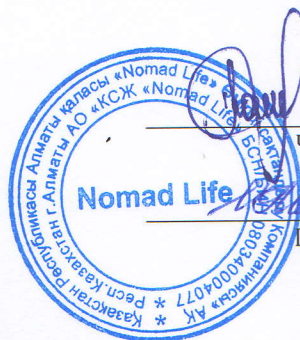
В тыс. тенге	Прим.	2018 год	2017 год
Страховые премии, общая сумма	18	35,832,409	22,815,745
Страховые премии, переданные в перестрахование	18	(532,585)	(735,194)
<b>Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование</b>		<b>35,299,824</b>	<b>22,080,551</b>
Изменения в резерве незаработанных премий, нетто	18	(1,582,003)	141,722
<b>Заработанные страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование</b>		<b>33,717,821</b>	<b>22,222,273</b>
Оплаченные убытки, общая сумма	19	(5,193,871)	(4,948,218)
Возмещенные убытки, доля перестраховщика	19	106,655	103,458
Изменение в резерве по страховой деятельности	19	(22,247,285)	(10,093,653)
Изменение в резерве по страховой деятельности, доля перестраховщика	19	283,389	(187,746)
<b>Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование</b>		<b>(27,051,112)</b>	<b>(15,126,159)</b>
Комиссионные расходы	21	(2,532,283)	(1,962,056)
Возмещение премий, переданных в перестрахование		284	18,800
<b>Чистый страховой доход</b>		<b>4,134,710</b>	<b>5,152,858</b>
Инвестиционный доход	20	6,939,212	5,536,215
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой		2,005,656	(439,386)
Прочие операционные доходы		27,975	27,010
<b>Прочий доход</b>		<b>8,972,843</b>	<b>5,123,839</b>
Заработная плата и связанные налоги		(2,711,672)	(2,073,765)
Операционные расходы	22	(1,813,698)	(1,851,398)
<b>Итого операционные расходы</b>		<b>(4,525,369)</b>	<b>(3,925,163)</b>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>8,582,183</b>	<b>6,351,534</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	16	(1,212,280)	(1,100,815)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>7,369,903</b>	<b>5,250,719</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые будут в дальнейшем расклассифицированы в прибыли или убытки</i>			
Реализованные (доходы) / убытки по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках (за вычетом налогового эффекта – ноль)		(214,880)	4,569
Нереализованные (расходы) / доходы по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи (за вычетом налогового эффекта – ноль)		(295,727)	1,311,578
<b>Прочий совокупный (убыток) / доход за вычетом корпоративного подоходного налога</b>		<b>(510,607)</b>	<b>1,316,147</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>6,859,296</b>	<b>6,566,866</b>

Примечания на страницах 6 – 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 апреля 2019 года  
Республика Казахстан, г. Алматы



Чегебаев К.С.

Пьянова И. Н.



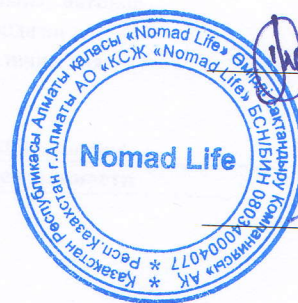
АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	Уставный капитал	Стабилизационный резерв	Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
<b>На 31 декабря 2016 года</b>						
Чистая прибыль за год		2,130,000	1,371,569	(10,896)	5,349,793	8,840,466
Прочий совокупный доход		-	-	1,316,147	5,250,719	5,250,719
<b>Итого совокупный доход</b>		-	-	1,316,147	-	1,316,147
Перенос стабилизационного резерва в нераспределенную прибыль		-	-	1,316,147	5,250,719	6,566,866
Выплата дивидендов	17	-	(202,373)	-	202,373	-
<b>На 31 декабря 2017 года</b>		2,130,000	1,169,196	1,305,251	(5,841,110)	(5,841,110)
Чистая прибыль за год		-	-	-	4,961,775	9,566,222
Прочий совокупный доход		-	-	(510,607)	7,369,903	7,370,069
<b>Итого совокупный доход</b>		-	-	(510,607)	7,369,903	(510,607)
Перенос стабилизационного резерва в нераспределенную прибыль		-	-	(510,607)	7,369,903	6,859,296
Выплата дивидендов	17	-	(1,169,196)	-	1,169,196	-
<b>На 31 декабря 2018 года</b>		2,130,000	-	794,644	(5,998,025)	(5,998,025)
					7,502,849	10,427,493

Примечания на страницах 6 – 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Чегебаев К.С.

Главный бухгалтер

Пьянова И. Н.

29 апреля 2019 года  
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2018 год	2017 год
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		8,582,183	6,351,534
<b>Корректировки на:</b>			
Износ и амортизацию	10	62,707	53,503
Резерв по сомнительной задолженности	12,13	162,739	69,338
Изменение в начисленных процентных доходах		(606,254)	441,822
Нереализованный убыток по операциям с иностранной валютой		(1,851,975)	439,386
Изменение в резервах по страховой деятельности, за вычетом перестрахования		23,545,900	10,139,677
Резерв по неиспользованным отпускам		122,984	115,027
Резерв по премиям работникам		70,086	286,845
<b>Изменения в оборотном капитале:</b>			
Изменение в средствах в кредитных учреждениях		(4,105,167)	7,418,252
Изменение в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки		—	161,898
Изменение в операциях обратного РЕПО		2,687,006	(3,176,014)
Изменение в дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		(538,858)	(138,206)
Изменение в прочих активах		(706,034)	1,341,808
Изменение в кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		22,761	192,921
Изменение в прочих обязательствах		410,077	(411,925)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога уплаченного</b>		<b>27,858,155</b>	<b>23,285,866</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(1,185,134)	(1,756,651)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>26,673,021</b>	<b>21,529,215</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(104,828)	(48,393)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		749	154
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(24,110,373)	(21,245,241)
Поступления от погашения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		2,745,092	2,810,708
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(3,363,604)	(4,891,130)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		4,254,141	5,595,642
<b>Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(20,578,823)</b>	<b>(17,778,260)</b>

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

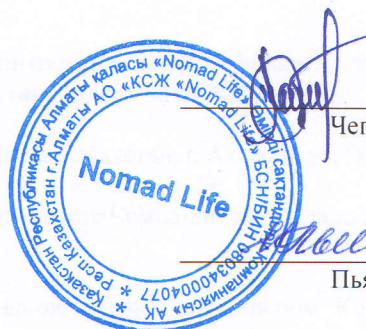
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Прим.	2018 год	2017 год
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Дивиденды выплаченные	17	(5,998,025)	(5,841,110)
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(5,998,025)</b>	<b>(5,841,110)</b>
Чистое уменьшение денежных средств		96,173	(2,090,155)
Влияние изменений валютного курса на денежные средства		(10,748)	78,355
Денежные средства на начало года	5	811,731	2,823,531
<b>Денежные средства на конец года</b>	<b>5</b>	<b>897,156</b>	<b>811,731</b>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, сумма полученного вознаграждения составила 6,448,765 тыс. тенге и 5,927,071 тыс. тенге, соответственно.

Примечания на страницах 6 – 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Черебаев К.С.

Главный бухгалтер

Пьянова И.Н.

29 апреля 2019 года  
Республика Казахстан, г. Алматы

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life» (далее – «Компания») первоначально зарегистрировано в Республике Казахстан в марте 2008 года под названием АО «Компания по страхованию жизни «Астана-Финанс» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания прошла перерегистрацию 10 января 2012 года (свидетельство 91075–1910 – АО) и получила новое название АО «Компания по страхованию жизни «НОМАД LIFE». 26 декабря 2018 года Компания прошла перерегистрацию и получила название АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life».

Компания имеет лицензию №2.2.47 от 1 февраля 2012 года (последующая перерегистрация в связи со сменой названия – 21 января 2019 года), представляющую право на осуществление деятельности в следующих отраслях:

- страхование жизни: страхование жизни и аннуитетное страхование;
- общее страхование в добровольной форме: страхование от несчастных случаев и страхование на случай болезни;
- общее страхование в обязательной форме: страхование работников от несчастных случаев при исполнении ими трудовых (служебных) обязанностей;
- деятельность по перестрахованию.

Данная лицензия выдана Компании Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального банка Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

Юридический и фактический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Площадь Республики, 15.

По состоянию на 31 декабря 2018 года количество сотрудников Компании составляло 313 человек (31 декабря 2017 года: 259 человек).

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов единственным акционером Компании является ТОО «Страховая Группа «Номад», конечным бенефициаром является г-н Мынбаев А.С., гражданин Республики Казахстан.

## 2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ

Стандарты и Интерпретации, принятые в текущем году

Следующие новые и пересмотренные стандарты, вступили в силу с 1 января 2018 года:

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»;
- Поправки к МСБУ (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»;
- МСБУ (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиций по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции;
- Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» — исключение ряда краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО.

Руководство считает, что применение всех новых и пересмотренных МСФО, поправок и разъяснений не оказало существенного влияния на представленные в финансовой отчетности, показатели активов и обязательств, доходов и расходов, а также на результаты хозяйственной деятельности и движение капитала, а также на примечания к финансовой отчетности. Более подробная информация о характере изменений о оценке влияния применения приведена ниже:

## 2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### Стандарты и Интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 15 заменяет МСБУ (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСБУ (IAS) 18 «Выручка» и соответствующие разъяснения и, за некоторыми исключениями, применяется в отношении всех статей выручки, возникающей в связи с договорами с покупателями. Для учета выручки, возникающей в связи с договорами с покупателями, МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, и требует признания выручки в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю.

МСФО (IFRS) 15 требует, чтобы организации применяли суждение и учитывали все уместные факты и обстоятельства при применении каждого этапа модели в отношении договоров с покупателями. Стандарт также содержит требования к учету дополнительных затрат на заключение договора и затрат, непосредственно связанных с выполнением договора. Кроме того, стандарт требует раскрытия большого объема информации.

Компания применила МСФО (IFRS) 15 используя модифицированное ретроспективное применение. Поскольку договора по страхованию не входят в сферу применения МСФО (IFRS) 15, применение данного стандарта не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

#### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

В июле 2014 года СМСБУ опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая заменяет МСБУ (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 включает в себя все три аспекта проекта по финансовым инструментам: классификация и оценка, учет обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Компания не ожидает существенного влияния на ее финансовое положение и капитал, за исключением применения требований МСФО (IFRS) 9 по определению обесценения. Компания использует возможность отложить применение МСФО (IFRS) 9 до момента принятия ей МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и будет продолжать применение МСБУ (IAS) 39.

#### *Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»*

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникшие в результате совершения или получения предварительной оплаты. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты. Разъяснение не оказало влияние на финансовую отчетность Компании.

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»*

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Компания использует возможность отложить применение МСФО (IFRS) 9 до момента принятия ей МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

## 2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### Стандарты и Интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

*Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (продолжение)*

Руководство Компании произвело анализ влияния применения МСБУ (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиций по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции, поправок к МСБУ (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию», к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций», к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» — исключение ряда краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО. Руководство Компании считает, что применение данных стандартов и поправок в будущем не окажет влияния на финансовую отчетность Компании, так как у Компании не имеется операций, входящих в сферу их применения.

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

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

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»<sup>1</sup>;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»<sup>2</sup>.
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределённость в отношении правил исчисления налога на прибыль»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9: Особенности досрочного погашения с отрицательной компенсацией<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСБУ (IAS) 28: продажа или вклад активов между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием<sup>3</sup>;
- Поправки к МСБУ (IAS) 19: «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСБУ (IAS) 28: «Долгосрочные доли участия в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях»<sup>1</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО 2015–2017 годов<sup>1</sup>;

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2021 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>3</sup> МСФО отложил дату вступления в силу этих поправок на неопределенный срок.

### МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО 16 «Аренда» был выпущен в январе 2016 года. МСФО 16 заменит МСФО 17 «Аренда» и его соответствующие толкования. МСФО 16 применим с периода, начинающегося с 1 января 2019 г. или после, с возможностью досрочного применения в случае применения МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами». Новый стандарт объединяет учет арендодателей в единую модель учета на балансе, и отменяет различия между финансовой и операционной арендой. Учет арендодателями остается в основном неизменным и сохраняет различия между финансовой и операционной арендой. Руководство Компании ожидает, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

### МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО 17 был выпущен в мае 2017 года в качестве замены МСФО 4 «Договоры страхования». В соответствии с МСФО 17 необходимо применять модель текущей оценки, предусматривающей проведение переоценки в каждом отчетном периоде. Договоры оцениваются с использованием таких элементов, как:

- дисконтированные денежные потоки, взвешенные с учетом вероятности;
- корректировка на очевидный риск;
- сервисная маржа по договору, которая представляет собой равномерно признаваемую в учете незаработанную прибыль по договору.

## 2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

#### *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)*

В июле 2014 года СМСБУ опубликовал окончательную версию МСФО 9 «Финансовые инструменты», которая заменяет МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО 9. МСФО 9 включает в себя все три аспекта проекта по финансовым инструментам: классификация и оценка, учет обесценения и хеджирования. МСФО 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Компания планирует применить стандарт на требуемую дату применения. Компания не ожидает существенного влияния на ее финансовое положение и капитал, за исключением применения требований МСФО 9 по определению обесценения. Компания использует возможность отложить применение МСФО 9 до момента принятия ей МСФО 17 «Договоры страхования».

Стандарт позволяет выбирать между признанием изменений в ставках дисконтирования в отчете о прибылях или убытках или непосредственно в составе прочего совокупного дохода. Выбор, по всей вероятности, будет отражать то, как страховые организации будут учитывать свои финансовые активы в соответствии с МСФО 9. Разрешается использование по усмотрению упрощенного метода распределения премии для обязательства по оставшемуся покрытию краткосрочных договоров, которые часто оформляют страховые организации, не занимающиеся страхованием жизни. Предусмотрена модификация общей модели оценки, известной под названием «метод переменных сумм оплаты», для некоторых договоров, оформляемых организациями, занимающимися страхованием жизни, в соответствии с которыми предполагается участие страхователей в распределении дохода от базовых активов. Модификация позволяет относить некоторые изменения на сервисную маржу по договору, в связи с чем результаты страховых организаций, использующих данную модель, скорее всего, будут менее волатильными, чем в случае применения общей модели. Руководство Компании ожидает, что применение данного стандарта окажет существенное влияние на финансовую отчетность в период первого применения, но детального анализа пока не проводила.

Руководство считает, что применение разъяснения КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределённость в отношении правил исчисления налога на прибыль», поправок к МСФО (IFRS) 10 и МСБУ (IAS) 28: продажа или вклад активов между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием, к МСБУ (IAS) 19: «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе», к МСБУ (IAS) 28: «Долгосрочные доли участия в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях», а также ежегодных усовершенствований МСФО 2015–2017 годов по МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСБУ (IAS) 23 «Затраты по займам» не применимо к Компании.

#### **Принцип соответствия**

Прилагаемая финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

#### **Принцип подготовки**

Финансовая отчетность подготовлена на основе первоначальной стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов.

Компания ведет свои учетные записи в казахстанских тенге («тенге»), являющимся функциональной валютой и валютой представления данной финансовой отчетности. Все значения в данной финансовой отчетности округлены до тысяч, за исключением специально оговоренных случаев.

## 2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### Принцип непрерывности деятельности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе ее обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

### Признание элементов финансовой отчетности

В данную финансовую отчетность включены все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами финансовой отчетности. Все элементы финансовой отчетности представлены в виде линейных статей. Объединение нескольких элементов финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики (функций) в деятельности Компании. Каждый существенный класс сходных статей представляется в финансовой отчетности отдельно. Статьи неаналогичного характера или назначения представляются отдельно, если только они не являются несущественными.

Компания представляет отчет о финансовом положении в порядке убывания ликвидности. Анализ ликвидности финансовых активов и обязательств приведен в Примечании 25.

### Принцип начисления

Данная финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственных операций, а также событий по факту их совершения, независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся.

## 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

### Пересчет иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу, сложившемуся на Казахстанской Фондовой Бирже (далее – «КФБ»), действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату.

Немонетарные активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период.

Валютные обменные курсы, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности, являются следующими:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Доллар США	384.2	332.33
Евро	439.37	398.23
Российский рубль	5.52	5.77

### Договора страхования

Договора страхования — это такие договора, когда Компания (страховщик) принимает существенный страховой риск от другой стороны (страхователь), давая согласие выплатить вознаграждение страхователю в случае, если предусмотренное, но точно не известное событие в будущем (страховой случай) окажет отрицательное влияние на страхователя. В качестве общего руководства Компания определяла, имеет ли она существенный страховой риск посредством сопоставления уплаченных страховых выплат со страховыми выплатами, подлежащими уплате, если страховой случай не наступал. Все обязательства и права, возникающие от депозитного компонента страхового договора, признаются в полном размере. Страховые договора могут также передавать финансовый риск.



### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### Договора страхования (продолжение)

Страховые договора далее классифицируются как имеющие или не имеющие элементы дискреционного участия (ЭДУ). ЭДУ – это контрактное право на получение, в качестве дополнения к гарантированным выплатам, дополнительных выплат, которые:

- вероятно, будут существенной частью общих выплат по контракту;
- сумма и сроки которых по контракту определяются по усмотрению эмитента;
- по контракту зависят от прибыли или убытка Компании.

#### Элементы дискреционного участия (ЭДУ)

ЭДУ – это контрактное право, которое предоставляет держателям этих контрактов право на получение в качестве дополнения к гарантированным выплатам, существенные дополнительные выплаты, которые основаны на показателях активов, в составе портфеля ЭДУ, сумма и сроки, которых по контракту определяются по усмотрению Компании. По условиям контрактов излишек в средствах ЭДУ может быть распределен страхователям и акционерам в пропорции, установленной решением Совета Директоров. Компания обладает правом решения касательно суммы и сроков распределения этих излишков страхователям. Все обязательства ЭДУ, включая нераспределенные излишки, как гарантированные, так и дискреционные, на конец отчетного периода отражаются, в зависимости от ситуации, в составе обязательств по договорам страхования.

#### Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Возмещаемые суммы оцениваются аналогично резерву незаработанных премий и резервам по убыткам в соответствии с контрактом на перестрахование.

Анализ на наличие обесценения задолженности перестраховщика осуществляется на каждую отчетную дату, или чаще, если появляются индикаторы обесценения в отчетном году. Обесценение возникает тогда, когда существует объективное свидетельство того, что Компания не сможет возместить непогашенные суммы по условиям контракта и когда влияние на суммы, которые Компания получит от перестраховщика, может быть достоверно оценено. Убыток по обесценению отражается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Соглашения, переданные на перестрахование, не освобождают Компанию от ее обязательств перед страхователями.

#### Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает такие финансовые инструменты, как имеющиеся в наличии для продажи и оцениваемые по справедливой стоимости ценные бумаги, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### **Взаимозачет финансовых активов**

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### **Финансовые активы**

##### *Первоначальное признание*

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСБУ (IAS) 39, классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также дебиторская задолженность.

Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. Если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в финансовой отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете Компания присваивает финансовым активам соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать их в определенных случаях.

Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях») признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив.

##### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, то есть на дату, когда актив доставлен Компании или Компания доставила актив. Стандартные приобретения финансовых инструментов, которые впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, между датой заключения сделки и датой расчетов, учитываются так же, как и приобретенные инструменты. Стандартные приобретения или продажи – это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставки активов в течение периода, обычно устанавливаемого нормами или правилами, принятыми на рынке.

#### **Денежные средства**

Денежные средства состоят из наличных денег в кассе и средств на текущих банковских счетах.

#### **Средства в кредитных учреждениях**

В ходе своей обычной деятельности Компания осуществляет вклады в банки на разные сроки. Срочные депозиты учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Компанией как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Компании;
- информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовый актив является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражены в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 24.

#### Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Компании также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство считает, что справедливую стоимость можно надежно оценить). Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе резерва по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в резерве по переоценке инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

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.

Вложения в долевые 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 обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

#### Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Компания продаст или реклассифицирует финансовые вложения, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Компании не классифицирует любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

#### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что дебиторы имеют существенные финансовые затруднения, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

#### Прекращение признания финансовых активов

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

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, или сохранила за собой право получать денежные потоки от актива, но приняла на себя обязательство передать их полностью без существенной задержки третьей стороне на основании соглашения о перераспределении; или
- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

**3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Прекращение признания финансовых активов (продолжение)**

Если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом не передав, не сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также, не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений: первоначальной балансовой стоимости актива или максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компанией.

**Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию**

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию признается, когда соответствующий доход был заработан. Обзор балансовой стоимости дебиторской задолженности по страхованию на предмет обесценения осуществляется всегда, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость может быть не возмещена; и убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Прекращение признания дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию осуществляется тогда, когда выполнены критерии по прекращению признания финансовых активов.

**Основные средства**

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и/или накопленных убытков от обесценения в случае их наличия.

Амортизация объекта основных средств начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается прямым методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Категория основных средств	Срок службы
Компьютеры	3 года
Транспортные средства	5 лет
Другие виды основных средств	5 лет

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

**Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают программное обеспечение. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и методы амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, на каждую отчетную дату.

### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### Резервы

Резервы признаются, если Компания имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребует для погашения этого обязательства является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства. Если Компания предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за вычетом возмещения.

#### Отчисления от вознаграждений работников

Компания выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан по единой ставке в размере 9.5% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2017 год: 11%). Часть суммы социального налога перечисляется в АО «Государственный фонд социального страхования».

С 1 июля 2017 года Компания перечисляет взносы и платежи в Фонд социального медицинского страхования по единой ставке в размере 1%.

Компания также удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников в 2018 году (2017 год: 10%) в качестве отчислений в АО «Единый накопительный пенсионный фонд». У Компании нет других пенсионных обязательств перед работниками.

Помимо отчислений в АО «Единый накопительный пенсионный фонд», Компания удерживает с заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага, индивидуальный подоходный налог по единой ставке в размере 10%.

#### Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

#### *Отложенный корпоративный подоходный налог*

Отложенный корпоративный подоходный налог рассчитывается с использованием метода обязательств по всем временным разницам на отчетную дату между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу признаются по всем вычитаемым временным разницам, перенесенным неиспользованным налоговым активам и неиспользованным налоговым убыткам, в том объеме, в котором существует вероятность того, что будет доступен налогооблагаемый доход, в счет которого могут быть использованы вычитаемые временные разницы, перенесенные неиспользованные налоговые активы и неиспользованные налоговые убытки, за исключением того, когда отложенные активы по корпоративному подоходному налогу, относящиеся к временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства в сделке, которая не является объединением предприятий и, на момент сделки, не оказывает влияния ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость активов по отложенному корпоративному подоходному налогу пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть активов по отложенному корпоративному подоходному налогу, оценивается как маловероятное. Непризнанные активы по отложенному корпоративному подоходному налогу пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать активы по отложенному корпоративному подоходному налогу.

### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### Договоры обратного РЕПО

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного РЕПО) отражается в отчете о финансовом положении отдельно. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров РЕПО по методу эффективной доходности.

#### Активы по перестрахованию

В ходе осуществления обычной деятельности Компания передает договора страхования на перестрахование по всем направлениям своего бизнеса. Активы по договорам перестрахования включают суммы задолженности перестраховочных компаний. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по осуществлению страховых выплат или урегулированию убытков, связанных с полисом перестрахования и в соответствии с договором перестрахования.

Проверка активов по перестрахованию на обесценение осуществляется на каждую отчетную дату или чаще в тех случаях, когда в течение отчетного года появляется признак обесценения. Обесценение возникает тогда, когда существует объективное свидетельство того, что Компания может и не получить непогашенные суммы по условиям контрактов и тогда, когда влияние на суммы, которые Компания получит от перестраховщика, может быть надежно оценено. Убыток от обесценения учитывается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Доходы или убытки от приобретения перестрахования незамедлительно признаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе на дату приобретения и не амортизируются. Соглашения, переданные на перестрахование, не освобождают Компанию от ее обязательств перед страхователями. Премии и убытки представлены в общей сумме для переданного перестрахования. Прекращение признания активов по перестрахованию осуществляется тогда, когда контрактные обязательства исполнены или истекли, или тогда, когда контракт передан другой стороне.

#### Обязательства по договорам страхования жизни

Обязательства по договорам страхования жизни признаются при заключении контрактов и начислении премии. Эти обязательства оцениваются по методу брутто премий. Обязательство определяется как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих расходов по осуществлению страховых выплат, урегулирования убытков и расходов по администрированию полиса, за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых премий, которые могут потребоваться для покрытия будущего оттока денежных средств на основании использованных исходных допущений при оценке. Кроме того, обязательство по договорам страхования жизни включает провизии понесенных убытков, которые еще не были представлены Компанией. Корректировки обязательств на каждую отчетную дату учитываются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в общей сумме изменений в обязательствах по договорам страхования. Обязательство прекращает признаваться при прекращении действия контракта, когда оно исполнено или отменено.

#### Тест на адекватность обязательств

На конец каждого отчетного года осуществляется оценка адекватности обязательств по договорам страхования с использованием теста на адекватность обязательства. Стоимость обязательства корректируется в той степени, в которой она является недостаточной для выполнения будущих компенсационных выплат и расходов. При проведении теста используются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по контракту, принимая во внимание расходы на урегулирование убытков и расходы на администрирование полиса, а также инвестиционный доход по активам, которые обеспечивают такие обязательства. Любое несоответствие относится в отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе посредством создания резерва по не истекшим рискам. В последующие периоды обязательство по группе бизнеса, которая не прошла тест на адекватность, основывается на допущениях, которые установлены на момент признания убытка. Допущения не включают маржу для неблагоприятных отклонений. Убытки от обесценения, возникающие в результате проведения теста на адекватность обязательств, могут быть восстановлены в будущих периодах, если обесценение более не существует.

### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### Тест на адекватность обязательств (продолжение)

Тесты на адекватность обязательств проводятся по каждому портфелю страхования на основании оценок будущих убытков. Для долгосрочных контрактов, если фактический опыт касательно инвестиционной доходности, смертности, заболеваемости, расторжений или расходов, показывает, что существующие обязательства по контракту, наряду с текущей стоимостью будущей общей суммы премий, будут недостаточными для покрытия текущей стоимости будущих страховых выплат, признается дефицит премии.

#### Обязательства по договорам общего страхования

Обязательства по договорам общего страхования включают резерв по неурегулированным претензиям и резерв по незаработанным премиям. Резерв по неурегулированным претензиям основан на оценке окончательной стоимости всех заявленных, но не урегулированных убытков на отчетную дату и произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ» и «РЗНУ»), вместе с соответствующими расходами по урегулированию убытков. Могут иметь место существенные задержки в уведомлении и урегулировании некоторых типов убытков, таким образом, нельзя быть уверенными в их конечной стоимости на отчетную дату. Обязательство рассчитывается по состоянию на отчетную дату, с использованием набора стандартных методов актуарных прогнозов убытка, на основе эмпирических данных. Обязательство не дисконтируется на стоимость денег с учетом фактора времени. Не признается выравнивающий резерв или резерв на случай катастрофы. Обязательства прекращают признаваться тогда, когда обязательства по оплате убытков истекли, исполнены или отменены.

Резерв по незаработанным премиям представляет собой ту часть полученных премий, которая относится к рискам, которые на отчетную дату еще не истекли. Резерв признается тогда, когда договора заключены, и премии начислены и отнесены на счет как доход от страховых взносов за срок контракта, в соответствии со структурой страховых услуг по договору.

Резерв по неурегулированным убыткам по всем понесенным, но не урегулированным убыткам на отчетную дату, представляет собой индивидуальную основу, исходя из фактов и обстоятельств на момент формирования резервов. Оценки отражают обоснованное мнение руководства по убыткам на основе практики формирования резервов по общему страхованию и знания характера и оценки конкретного типа претензии. Эти резервы регулярно переоцениваются в ходе процесса урегулирования и корректировки вносятся по мере поступления новой информации.

Резерв произошедших, но не урегулированных убытков (РПНУ) формируются для признания расчетной стоимости убытков, которые произошли, но которые еще не были представлены Компании. Так как Компании ничего неизвестно о происшествии, она полагается на свой прошлый опыт, скорректированный на существующие тенденции и любые иные уместные факторы. РПНУ являются оценками, основанными на актуарных и статистических прогнозах ожидаемой стоимости окончательного урегулирования и затрат по управлению претензиями. Анализы основаны на фактах и обстоятельствах, известных на текущий момент. Примерами факторов, использованных при прогнозе РПНУ, являются тенденция частоты претензий, степень «тяжести» и задержки по времени признания в финансовой отчетности. РПНУ периодически анализируются и пересматриваются по мере поступления дополнительной информации.

На каждую отчетную дату Компанией осуществляется оценка не истекшего риска, и проводится тест на адекватность обязательств для определения общего превышения ожидаемых убытков и отсроченных расходов на привлечение новых страхователей над незаработанными премиями. При выполнении расчета используются текущие оценки будущих денежных потоков по контракту, принимая во внимание инвестиционный доход, ожидаемый по активам, относящимся к соответствующим техническим резервам по договору общего страхования. Если данные оценки показывают, что балансовая стоимость незаработанных премий (за минусом соответствующих отсроченных затрат на привлечение новых страхователей) является недостаточной, дефицит признается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с формированием резерва дефицита страховой премии.



### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### **Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию**

Кредиторская задолженность по прямому страхованию включает в себя еще неоплаченную задолженность по страховому вознаграждению, невыплаченные возвраты страховых премий и задолженность агентам по комиссионным. Обязательства отражены по суммам фактической задолженности к выплате.

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

#### **Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

#### **Стабилизационный резерв**

Стабилизационный резерв является оценкой обязательств страховой организации, связанной с осуществлением будущих страховых выплат. Стабилизационный резерв формируется по классу страхования в случае превышения среднеквадратического отклонения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации без учета доли перестраховщика, десяти процентов от среднего значения коэффициента, характеризующего убыточность.

#### **Аренда**

*Аренда - Компания в качестве арендатора*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

#### **Признание дохода**

Доход признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если сумма дохода может быть надежно оценена.

#### **Общая сумма страховых взносов**

Общие периодические премии по договорам страхования жизни с ЭДУ признаются как доход тогда, когда подлежат оплате страхователем. По договорам с единовременной выплатой страховой премии, выручка признается на дату, когда страховой полис вступает в силу.

Общие принятые страховые премии, брутто, включают всю сумму премий к получению за весь период покрытия, предусмотренный контрактами, заключенными в течение отчетного периода. Они признаются на дату начала действия полиса. Премии включают все корректировки, возникающие в отчетном периоде по премиям к получению в отношении премий, принятых в предыдущих отчетных периодах. Премии, собранные посредниками, но еще не полученные, оцениваются на основе оценок страховой деятельности или прошлого опыта и включаются в принятые премии.

Незаработанные премии – это та часть принятых в течение года премий, которые относятся к периодам страхового покрытия после отчетной даты. Незаработанные премии рассчитываются на ежедневной пропорциональной основе. Пропорция, относящаяся к последующим периодам, учитывается как резерв по незаработанным премиям.

### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### Премии по перестрахованию

Общие премии по перестрахованию по договорам страхования жизни признаются как расходы, когда подлежат уплате или на дату, когда полис вступает в силу, в зависимости от того, какая дата наступает раньше.

Общие принятые премии по перестрахованию, брутто, включают всю сумму премий к выплате за весь период покрытия, предусмотренный контрактами, заключенными в течение отчетного периода, и признаются на дату начала страхового полиса. Премии включают все корректировки, возникающие в отчетном периоде договоров перестрахования, вступивших в силу в предыдущих отчетных периодах.

Незаработанные премии по перестрахованию, это та часть принятых премий в течение года, которые относятся к периодам страхового покрытия после отчетной даты. Незаработанные премии рассчитываются на ежедневной пропорциональной основе. Пропорция, относящаяся к последующим периодам, учитывается как резерв по незаработанным премиям.

#### Комиссионные расходы

Расходы по комиссиям, уплаченным страховым агентам и брокерам, варьируются и напрямую связаны с договорами страхования.

Комиссионные расходы признаются в том периоде, в котором соответствующие услуги были оказаны.

#### Инвестиционный доход

Процентный доход признается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе по мере начисления и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Комиссионные, которые являются неотъемлемой частью эффективной доходности финансового актива или обязательства, признаются как корректировка эффективной процентной ставки инструмента.

#### Общие компенсационные выплаты и убытки

Общие компенсационные выплаты и убытки по договорам страхования жизни с ЭДУ включают стоимость всех убытков, возникающих в течение года, включая расходы по урегулированию внутренних и внешних страховых требований, которые непосредственно относятся к обработке и урегулированию претензий и бонусов страхователя, объявленных по контрактам с ЭДУ, также в общие компенсационные выплаты включены изменения в общей оценке обязательств по договору страхования с ЭДУ. Страховые требования в связи со смертью и отказами учитываются на основании полученных уведомлений. Платежи, связанные с наступлением срока погашения, а также аннуитетные платежи учитываются при наступлении срока платежа.

Убытки по общему страхованию включают все убытки по претензиям, произошедшим в течение года, независимо заявлены ли они или нет, соответствующим внутренним и внешним затратам на урегулирование убытков, которые непосредственно относятся к обработке и урегулированию убытков.

#### Убытки по перестрахованию

Убытки по перестрахованию признаются тогда, когда по условиям соответствующего контракта признан соответствующий общий страховой убыток.

#### 4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства на каждую отчетную дату вынесения суждений, определения оценочных значений и допущений, которые влияют на указываемые в финансовой отчетности суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок текущей стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

В процессе применения учетной политики Компании руководство использовало следующие суждения, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности:

##### *Оценка обязательств по договорам страхования жизни*

Обязательства по договорам страхования жизни основаны либо на текущих допущениях или допущениях, сделанных на дату начала договора, с отражением наилучшей оценки на тот момент. Все контракты являются объектом теста на адекватность обязательств, что отражает наилучшие текущие оценки руководства в отношении будущих денежных потоков.

Основные использованные допущения относятся к коэффициенту смертности, заболеваемости, продолжительности жизни, расходам и ставкам дисконта. Компания основывает оценки смертности и заболеваемости на стандартных отраслевых и национальных статистических таблицах смертности, которые отражают предыдущий опыт по уровню смертности, при необходимости, скорректированные для отражения индивидуального риска Компании, характеристик продукта, целевых рынков, тяжести претензий и частотности. Для тех контрактов, которые страхуют риск долгожительства, создается целесообразный резерв, основанный на установленных уровнях смертности. Оценки также осуществляются в отношении будущего инвестиционного дохода, возникающего по активам, гарантирующим договора страхования жизни. Эти оценки основаны на текущей рыночной доходности, а также на ожиданиях касательно будущих экономических и финансовых преобразований.

Допущения по будущим расходам основаны либо на исторически сложившемся уровне расходов при выпуске договора страхования, применимом к договорам страхования жизни, либо на законодательно установленном уровне расходов, применимом к договорам аннуитетного страхования.

Ставки дисконта основаны на существующем уровне отраслевого риска, скорректированном на собственный риск Компании.

##### *Оценка обязательств по договорам общего страхования*

По договорам общего страхования оценки должны осуществляться как для ожидаемой окончательной стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и для ожидаемой окончательной стоимости произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) на отчетную дату. Может потребоваться значительный период времени, прежде чем будет достоверно установлена окончательная стоимость убытков для некоторых типов полисов, РПНУ формируют большую часть резерва по убыткам в отчете о финансовом положении.

Окончательная стоимость непоплаченных претензий оценивается с использованием диапазона методик прогноза актуарных убытков, таких как метод цепной лестницы.

Основное допущение, лежащее в основе этих приемов, заключается в том, что опыт Компании по урегулированию прошлых убытков может использоваться для прогнозирования тенденций урегулирования будущих убытков и, таким образом, окончательной стоимости убытков. По существу, эти методы экстраполируют тенденцию оплаченных и понесенных убытков, среднюю стоимость на претензию и количество претензий на основании наблюдаемой тенденции прошлых лет и ожидаемого коэффициента убыточности. Исторические тенденции по убыткам в основном анализируются по годам по существенным направлениям деятельности. В большинстве случаев не делаются явные допущения касательно будущих темпов инфляции претензий или коэффициента убытков. Вместо этого, использованные допущения — это те данные, которые подразумеваются в исторических данных по тенденциям претензий, на основании которых были сделаны допущения.

#### 4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

##### *Резерв на обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию*

Определение руководством резервов по сомнительной задолженности требует от руководства применения допущений на основе лучших оценок способности Компании реализовать данные активы. В результате изменений в общей экономике или других подобных обстоятельствах после даты отчета о финансовом положении руководство может сделать заключения, которые могут отличаться от заключений, сделанных при подготовке данной финансовой отчетности.

Компания создает резервы по сомнительной дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию. При оценке сомнительных счетов принимаются во внимание предыдущие и ожидаемые результаты деятельности дебитора. Изменение в экономике, отрасли или конкретных характеристиках дебитора могут потребовать корректировок по резерву по сомнительным долгам, отраженному в финансовой отчетности.

##### *Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу*

Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и корректируются в зависимости от вероятности получения в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой может быть возмещена вся сумма или часть актива. Оценка такой вероятности включает суждения на основе ожидаемых результатов деятельности.

##### *Сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов*

Компания рассматривает сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов на конец каждого годового отчетного периода. Оценка срока полезного использования актива зависит от таких факторов как экономическое использование, программы по ремонту и обслуживанию, технологические улучшения и прочие деловые условия. Оценка руководством сроков полезной службы основных средств и нематериальных активов отражает соответствующую информацию, имеющуюся на дату данной финансовой отчетности.

##### *Налогообложение*

Различные казахстанские законодательные акты и нормы не всегда написаны ясно. Возможны случаи расхождения мнений между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. По дополнительным налогам, которые облагаются налоговыми органами, размер применяемых штрафов и пеней значителен: штрафы, как правило, оцениваются в 50% от дополнительно начисленных налогов, и пеня начисляется по ставке рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, умноженной на 1.25. В результате, штрафы и пени могут превысить суммы дополнительно начисленных налогов.

Ввиду неопределенности, указанной выше, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые доначисления возникнут, может превысить суммы, отнесенные на расходы по настоящее время и начисленные по состоянию на отчетную дату. Разницы между оценками и фактически оплаченными суммами, если таковые возникнут, могут оказать существенный эффект на будущие операционные результаты.

##### *Оценка финансовых инструментов*

Как описывается в Примечании 24, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Компания использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 24 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА**

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов денежные средства представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства на текущих банковских счетах	539,900	806,328
Денежные средства на счетах в депозитарии	356,422	–
Денежные средства в кассе	834	5,403
	<b>897,156</b>	<b>811,731</b>

**6. ОПЕРАЦИИ ОБРАТНОГО РЕПО**

В декабре 2018 года Компания заключила соглашения обратного РЕПО через АО «Казахстанская Фондовая Биржа» на сумму 3,760,891 тыс. тенге (2017 год: 6,455,892 тыс. тенге) со сроком от 5 до 28 дней. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов начисленное вознаграждение составило 2,881 тыс. тенге и 10,877 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2018 года предметом этих соглашений являлись ценные бумаги со справедливой стоимостью 4,481,102 тыс.тенге (31 декабря 2017 года: 7,065,140 тыс. тенге).

**7. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ**

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Процентная ставка	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АО «Банк Kassa Nova»	17.5%	7,334,250	5,960,376
АО ДБ «Альфа Банк»	2%	7,086,358	–
АО «АТФ Банк»	12%	5,380,409	–
АО «Банк Хоум Кредит»	14%	4,011,741	2,881,435
АО «Банк ЦентрКредит»	8.25%	3,302,662	102,558
АО «Тенгри Банк»	4.5%-13%	3,176,923	2,657,452
АО «Нурбанк»	12%	205,619	115,116
ДБ АО «Сбербанк России»	7.1%	66,042	66,032
АО «Казкоммерцбанк»	7.7%	–	500,107
ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)»	5%	–	4,999,999
АО «Цеснабанк»	2%-10%	–	8,414,099
		<b>30,564,004</b>	<b>25,697,174</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов начисленное вознаграждение, включенное в средства в кредитных учреждениях, составляет 264,144 тыс. тенге и 198,791 тыс. тенге, соответственно.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 8. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, были представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Долговые ценные бумаги:</b>		
Облигации казахстанских банков	18,990,355	7,269,369
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	17,931,414	12,982,789
Облигации Министерства финансов и ноты Национального банка Республики Казахстан	9,344,397	5,412,137
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	2,777,853	–
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	–	833,422
	<b>49,044,019</b>	<b>26,497,717</b>
<b>Облигации казахстанских банков:</b>		
Евразийский банк развития	6,003,191	2,979,468
АО «Kaspi Bank»	4,389,263	–
ДБ АО «Банк Хоум Кредит»	3,311,029	3,870,237
АО «Банк ЦентрКредит»	2,483,213	32,380
ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)»	1,995,538	194,578
ДБ АО «Сбербанк России»	808,121	192,706
	<b>18,990,355</b>	<b>7,269,369</b>
<b>Корпоративные облигации казахстанских эмитентов</b>		
АО «Банк Развития Казахстана»	5,224,411	5,287,486
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	2,429,515	2,347,767
АО «НК КазМунайГаз»	2,472,588	1,779,131
АО «АстанаГаз КМГ»	2,009,597	–
АО «Казахстанская ипотечная компания»	1,218,767	1,173,935
АО «КазТрансГаз»	1,085,948	1,006,359
АО «Национальный управляющий холдинг "Байтерек»	1,001,068	–
АО «Кселл»	1,096,827	–
АО «Ипотечная организация "Баспана»	790,718	–
АО «Мангистауская распределительная электросетевая компания»	446,322	708,455
АО «Фридом Финанс»	155,653	–
АО «НК «Продовольственная контрактная корпорация»	–	577,197
АО «Атамекен Агро»	–	102,459
	<b>17,931,414</b>	<b>12,982,789</b>
<b>Корпоративные облигации иностранных эмитентов</b>		
Petroleos Mexicanos	1,274,380	–
Raizen Energy S.A.	763,895	–
Southern Copper Corporation (SCCO)	739,579	–
	<b>2,777,853</b>	<b>–</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали в себя начисленный процентный доход на общую сумму 1,093,117 тыс. тенге и 525,418 тыс. тенге, соответственно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**9. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ**

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Долговые ценные бумаги:</b>		
Облигации казахстанских банков	3,617,065	558,362
Корпоративные облигации местных эмитентов	215,638	2,200,478
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	49,780	2,014,180
	<b>3,882,483</b>	<b>4,773,020</b>
Минус: резерв на обесценение	(178,851)	(178,851)
	<b>3,703,632</b>	<b>4,594,169</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов инвестиции, удерживаемые до погашения, включали в себя начисленный процентный доход на общую сумму 9,069 тыс. тенге и 15,248 тыс. тенге, соответственно.

В тыс. тенге	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Облигации казахстанских банков:</b>		
АО ДБ «Альфа Банк»	1,808,514	–
АО «Банк ЦентрКредит»	1,554,370	–
ДБ АО «Сбербанк России»	164,442	466,322
АО «Евразийский Банк»	89,739	92,040
	<b>3,617,065</b>	<b>558,362</b>

В тыс. тенге	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Корпоративные облигации местных эмитентов:</b>		
АО «Астана недвижимость»	142,086	142,086
АО «Экотон +»	36,787	36,067
АО «Бурлингазстрой»	36,765	36,765
АО «КазТрансГазАймак»	–	1,859,160
АО «Центрально-азиатская топливно-энергетическая компания»	–	126,400
	<b>215,638</b>	<b>2,200,478</b>
Минус: резерв под обесценение	(178,851)	(178,851)
	<b>36,787</b>	<b>2,021,627</b>

В течение 2018 и 2017 годов движений в резерве на обесценение не было.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение основных средств и нематериальных активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлено следующим образом:

В тыс. тенге	Компьютеры	Транспортные средства	Другие виды основных средств	Программное обеспечение	Итого
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>14,641</b>	<b>35,024</b>	<b>34,384</b>	<b>44,506</b>	<b>128,555</b>
Поступления	18,170	—	10,009	20,214	48,393
Внутренние перемещения	(720)	—	720	—	—
Выбытия	—	—	(154)	—	(154)
Износ и амортизация за год	(11,229)	(3,793)	(16,380)	(22,101)	(53,503)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>20,862</b>	<b>31,231</b>	<b>28,579</b>	<b>42,619</b>	<b>123,291</b>
Поступления	27,392	—	52,701	24,735	104,828
Внутренние перемещения	—	—	—	—	—
Выбытия	(654)	—	(95)	—	(749)
Износ и амортизация за год	(19,949)	(3,792)	(16,227)	(22,739)	(62,707)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>27,651</b>	<b>27,439</b>	<b>64,958</b>	<b>44,615</b>	<b>164,663</b>
Первоначальная стоимость	61,743	44,603	87,989	161,915	356,250
Накопленный износ и амортизация	(40,881)	(13,372)	(59,410)	(119,296)	(232,959)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>20,862</b>	<b>31,231</b>	<b>28,579</b>	<b>42,619</b>	<b>123,291</b>
Первоначальная стоимость	88,481	44,603	140,595	186,650	460,329
Накопленный износ и амортизация	(60,830)	(17,164)	(75,637)	(142,035)	(295,666)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>27,651</b>	<b>27,439</b>	<b>64,958</b>	<b>44,615</b>	<b>164,663</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов в Компании не имелись основные средства, заложенные в качестве залогового обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов стоимость полностью амортизированных основных средств составляет 75,215 тыс. тенге и 50,749 тыс. тенге, соответственно.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 11. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов резервы по страховой деятельности представлены по следующим видам страхования:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2018 года
Резерв по договорам аннуитетного страхования	51,271,721	–	51,271,721
Резерв по договорам общего страхования	16,988,879	(908,605)	16,080,274
Резерв по договорам страхования жизни	11,346,646	(17,702)	11,328,944
Резерв по договорам страхования от несчастных случаев	562,029	(68)	561,961
<b>Обязательства по договорам страхования</b>	<b>80,169,275</b>	<b>(926,375)</b>	<b>79,242,900</b>

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2017 года
Резерв по договорам аннуитетного страхования	37,566,786	–	37,566,786
Резерв по договорам общего страхования	16,532,916	(1,133,793)	15,399,123
Резерв по договорам страхования жизни	2,043,363	(384)	2,042,979
Резерв по договорам страхования от несчастных случаев	688,173	(61)	688,112
<b>Обязательства по договорам страхования</b>	<b>56,831,238</b>	<b>(1,134,238)</b>	<b>55,697,000</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов резервы по страховой деятельности представлены по следующим видам обязательств:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2018 года
Резерв произошедших убытков	62,418,073	–	62,418,073
Резерв произошедших, но незаявленных убытков по договорам общего страхования	9,615,706	(732,140)	8,883,566
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	3,331,450	(159,793)	3,171,657
Резерв незаработанных премий	4,751,737	(34,435)	4,717,302
Резерв произошедших, но незаявленных убытков, по договорам страхования жизни	52,309	(7)	52,302
<b>Обязательства по договорам страхования</b>	<b>80,169,275</b>	<b>(926,375)</b>	<b>79,242,900</b>

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2017 года
Резерв произошедших убытков	39,501,174	–	39,501,174
Резерв произошедших, но незаявленных убытков по договорам общего страхования	9,599,948	(522,364)	9,077,584
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	4,067,787	(86,184)	3,981,603
Резерв незаработанных премий	3,660,985	(525,687)	3,135,298
Резерв произошедших, но незаявленных убытков, по договорам страхования жизни	1,344	(3)	1,341
<b>Обязательства по договорам страхования</b>	<b>56,831,238</b>	<b>(1,134,238)</b>	<b>55,697,000</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**11. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов резервы по договорам аннуитетного страхования и страхования жизни представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2018 года
С ЭДУ	12,791,362	(17,695)	12,773,667
Без ЭДУ	49,827,005	(7)	49,826,998
<b>Итого</b>	<b>62,618,367</b>	<b>(17,702)</b>	<b>62,600,665</b>

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2017 года
С ЭДУ	3,539,251	(384)	3,538,867
Без ЭДУ	36,070,898	–	36,070,898
<b>Итого</b>	<b>39,610,149</b>	<b>(384)</b>	<b>39,609,765</b>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, изменения в резервах по договорам аннуитетного страхования и страхования жизни в течение года представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2018 года
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>39,610,149</b>	<b>(384)</b>	<b>39,609,765</b>
Принятые премии в течение года	26,683,632	(166,110)	26,517,522
Обязательства, уплаченные при наступлении смерти, срока погашения и при отказе, в качестве страховых выплат	(3,233,793)	10,719	(3,223,074)
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	1,476,208	133,542	1,609,750
Расходы в виде комиссионного вознаграждения	(1,917,829)	4,531	(1,913,298)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>62,618,367</b>	<b>(17,702)</b>	<b>62,600,665</b>

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2017 года
<b>На 1 января 2017 года</b>	<b>28,469,349</b>	<b>(3,389)</b>	<b>28,465,960</b>
Принятые премии в течение года	15,031,341	(14,741)	15,016,600
Обязательства, уплаченные при наступлении смерти, срока погашения и при отказе, в качестве страховых выплат	(3,470,240)	(78)	(3,470,318)
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	1,077,888	17,824	1,095,712
Расходы в виде комиссионного вознаграждения	(1,498,189)	–	(1,498,189)
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>39,610,149</b>	<b>(384)</b>	<b>39,609,765</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 11. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов резерв по не произошедшим убыткам («РНУ») может быть проанализирован следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2018 года
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>39,501,174</b>	–	<b>39,501,174</b>
Убытки, произошедшие в текущем году	3,233,793	(10,719)	3,223,074
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	22,916,899	–	22,916,899
Убытки, оплаченные в течение года	(3,233,793)	10,719	(3,223,074)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>62,418,073</b>	–	<b>62,418,073</b>

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2017 года
<b>На 1 января 2017 года</b>	<b>28,331,742</b>	–	<b>28,331,742</b>
Убытки, произошедшие в текущем году	3,470,240	78	3,470,318
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	11,169,432	–	11,169,432
Убытки, оплаченные в течение года	(3,470,240)	(78)	(3,470,318)
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>39,501,174</b>	–	<b>39,501,174</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов резерв по убыткам, заявленным страхователями, но не урегулированными («РЗНУ», «РПНУ») может быть проанализирован следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2018 года
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>13,669,079</b>	<b>(608,551)</b>	<b>13,060,528</b>
Убытки, произошедшие в текущем году	620,850	(662,999)	(42,149)
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	669,614	283,674	953,288
Убытки, оплаченные в течение года	(1,960,078)	95,936	(1,864,142)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>12,999,465</b>	<b>(891,940)</b>	<b>12,107,525</b>

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2017 года
<b>На 1 января 2017 года</b>	<b>14,744,858</b>	<b>(796,297)</b>	<b>13,948,561</b>
Убытки, произошедшие в текущем году	1,477,978	272,112	1,750,090
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	(1,075,779)	(187,746)	(1,263,525)
Убытки, оплаченные в течение года	(1,477,978)	103,380	(1,374,598)
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>13,669,079</b>	<b>(608,551)</b>	<b>13,060,528</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 11. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, Компания использовала следующие допущения для расчета резерва по всем договорам аннуитетного страхования:

	2018 год	2017 год
<b>Ставка дисконта</b>		
Эффективная ставка процента	3.1%-6%	0.39%-6%
Расходы от премий	0%-3%	0%-3%
Расходы от выплат	0%-3%	0%-3%
Ставка индексации страховых выплат	5%-9%	5%-9%
<b>Вероятность смертности</b>		
Аннуитетное страхование		
- Мужчины (возраст 0-111)	0.0001904 - 1	0.0001904 - 1
- Женщины (возраст 0-111)	0.0000952 - 1	0.0000952 - 1

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов резерв по договорам по аннуитетному и страхованию жизни может быть проанализирован следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2018 года
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	147,985	(17,695)	130,290
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	52,309	(7)	52,302
	<b>200,294</b>	<b>(17,702)</b>	<b>182,592</b>

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2017 года
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	107,631	(381)	107,250
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	1,344	(3)	1,341
	<b>108,975</b>	<b>(384)</b>	<b>108,591</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов резерв по договорам по общему страхованию может быть проанализирован следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2018 года
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	3,183,465	(142,098)	3,041,367
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	9,615,706	(732,140)	8,883,566
Резерв по непогашенным убыткам	12,799,171	(874,238)	11,924,933
Резерв незаработанных премий	4,751,737	(34,435)	4,717,302
<b>Итого</b>	<b>17,550,908</b>	<b>(908,673)</b>	<b>16,642,235</b>

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2017 года
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	3,960,156	(85,803)	3,874,353
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	9,599,948	(522,364)	9,077,584
Резерв по непогашенным убыткам	13,560,104	(608,167)	12,951,937
Резерв незаработанных премий	3,660,985	(525,687)	3,135,298
<b>Итого</b>	<b>17,221,089</b>	<b>(1,133,854)</b>	<b>16,087,235</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**11. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов резерв по незаработанным премиям может быть проанализирован следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2018 года
<b>На 1 января 2017 года</b>	<b>3,352,029</b>	<b>(75,009)</b>	<b>3,277,020</b>
Принятые премии в течение года	7,784,404	(731,146)	7,053,258
Премии, заработанные в течение года	(7,475,448)	280,468	(7,194,980)
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>3,660,985</b>	<b>(525,687)</b>	<b>3,135,298</b>
Принятые премии в течение года	9,148,777	(440,973)	8,707,804
Премии, заработанные в течение года	(8,058,025)	932,225	(7,125,800)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>4,751,737</b>	<b>(34,435)</b>	<b>4,717,302</b>

**12. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ**

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию представлена следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность от держателей страховых полисов	1,483,736	955,380
Дебиторская задолженность от перестрахователей	151,571	170,888
Итого дебиторская задолженность	1,635,307	1,126,268
Минус: резерв по сомнительной задолженности	(261,935)	(124,656)
	1,373,372	1,001,612

Движение в резерве по сомнительной дебиторской задолженности представлено следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	2018 год	2017 год
На 1 января		(124,656)	(264,039)
Начислено	22	(167,472)	(75,540)
Списано		30,193	214,923
<b>На 31 декабря</b>		<b>(261,935)</b>	<b>(124,656)</b>

**13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов прочие активы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Займы выданные	161,741	129,396
Расчеты с брокером	—	91,956
	161,741	221,352
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Расчеты с посредниками по страховой деятельности	962,866	268,440
Авансы выданные	146,278	77,253
Сырье и материалы	110,247	50,310
Налоги и обязательные платежи в бюджет кроме корпоративного подоходного налога	19,338	20,261
Прочие расходы будущих периодов	10,184	5,746
Прочее	30,984	23,992
Минус: резерв по сомнительной задолженности	(333)	(5,066)
	1,279,564	440,936
	1,441,305	662,288

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Движение в резерве по сомнительной дебиторской задолженности представлено следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	2018 год	2017 год
На 1 января		(5,066)	(11,268)
Восстановлено	22	4,733	6,202
<b>На 31 декабря</b>		<b>(333)</b>	<b>(5,066)</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года займы выданные представляют собой займы, выданные клиентам в тенге со ставкой вознаграждения 12% и со сроком погашения до 1 года (2017: 10.5%).

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов расчеты с посредниками по страховой деятельности представлены предоплатой агентам по договорам страхования.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов авансы выданные в основном представлены предоплатой поставщикам по административно-хозяйственной деятельности.

**14. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ**

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию представлена следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Расчеты с посредниками по страховой и перестраховочной деятельности	337,441	218,965
Расчеты с перестраховщиками	100,097	187,497
Расчеты со страхователями	32,016	40,307
	<b>469,554</b>	<b>446,769</b>

**15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов прочие обязательства представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	16,991	17,427
	<b>16,991</b>	<b>17,427</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Авансы полученные	951,560	485,540
Премии работникам к уплате	393,623	321,165
Задолженность по заработной плате и связанным налогам	187,108	116,695
Резерв по неиспользованным отпускам	102,932	79,909
Нераспознанные платежи	32,319	34,211
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	49,805	25,615
Прочие	3,549	9,259
	<b>1,720,896</b>	<b>1,072,394</b>
	<b>1,737,887</b>	<b>1,089,821</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**16. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**

Налогообложение базируется на налоговом учете, который ведется и рассчитывается в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

С 1 января 2012 года страховые организации были переведены на общеустановленный режим налогообложения, при котором Компания облагается корпоративным подоходным налогом по действующей официальной ставке 20%. Следует отметить, что уполномоченным органом не были выпущены переходные положения.

Сумма отложенного корпоративного подоходного налога рассчитана путем применения действующей на дату соответствующего баланса установленной ставки налогообложения к временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и учтенными в финансовой отчетности суммами.

Ниже представлен расчет, произведенный для приведения расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанному путем применения официальной ставки налогообложения 20% к доходу до корпоративного подоходного налога, отраженного в прилагаемой финансовой отчетности, к расходам по корпоративному подоходному налогу, учтенному в финансовой отчетности:

В тыс. тенге	2018 год	2017 год
Текущий корпоративный подоходный налог	1,259,414	1,103,825
Отложенный корпоративный подоходный налог	(47,134)	(3,010)
	<b>1,212,280</b>	<b>1,100,815</b>

В тыс. тенге	2018 год	2017 год
Доход до налогообложения	8,582,183	6,351,534
Официальная ставка	20%	20%
	<b>1,716,437</b>	<b>1,270,307</b>

**Налоговый эффект постоянных разниц**

Эффект постоянных разниц по инвестиционным ценным бумагам	(665,290)	(354,733)
Эффект постоянных разниц от невычитаемых расходов по курсовой разнице	–	61,668
Эффект постоянных разниц по договорам страхования	71,838	55,375
Эффект постоянных разниц от невычитаемых расходов по сомнительной задолженности	5,858	43,147
Эффект от прочих постоянных разниц	83,437	25,051
	<b>1,212,280</b>	<b>1,100,815</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**16. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Сальдо отложенных налогов, рассчитанных путем применения нормативных ставок налогов, действующих на даты составления отчета о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в финансовой отчетности, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

В тыс. тенге	31 декабря 2018 года	Изменения, признанные в отчете о прибылях или убытках	31 декабря 2017 года	Изменения, признанные в отчете о прибылях или убытках	31 декабря 2016 года
<b>Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>					
Резервы на покрытие убытков по сомнительной задолженности	52,454	26,510	25,944	(29,117)	55,061
Резервы на покрытие убытков по ценным бумагам	35,770	—	35,770	(336)	36,106
Резерв по неиспользованным отпускам	20,586	4,604	15,982	2,843	13,139
Задолженность по бонусам	78,634	14,401	64,233	40,486	23,747
Задолженность по налогам	4,683	422	4,261	(4,929)	9,190
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	(1,113)	1,113
	192,127	45,937	146,190	7,834	138,356
<b>Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>					
Основные средства и нематериальные активы	(3,627)	1,197	(4,824)	(4,824)	—
	(3,627)	1,197	(4,824)	(4,824)	—
<b>Итого активы по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>188,500</b>	<b>47,134</b>	<b>141,366</b>	<b>3,010</b>	<b>138,356</b>

**17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов 1,100,000 простых акций Компании были утверждены и выпущены. Каждая простая акция дает право на один голос и акции равны при распределении дивидендов. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов уставный капитал составил 2,130,000 тыс. тенге.

В 2018 году Компания выплатила дивиденды на сумму 5,998,025 тыс. тенге, из них 2,298,010 тыс. тенге за 2018 год и 3,700,015 тыс. тенге за 2017 год (2017 год: на сумму 5,841,110 тыс. тенге, из них 1,000,010 тыс. тенге за 2017 год, 4,841,100 тыс. тенге за 2016 год), средняя сумма дивиденда на одну акцию составила 5,426 тенге (2017: 5,310 тенге).

**Стабилизационный резерв**

Начиная с января 2011 года, в соответствии с постановлением НБРК, страховые компании должны создавать стабилизационный резерв. Этот резерв признается в капитале за счет корректировки нераспределенной прибыли и является оценкой обязательств страховой организации, связанной с осуществлением будущих страховых выплат в случае превышения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации над его средним значением. По состоянию на 31 декабря 2018 года стабилизационный резерв составил ноль тенге (31 декабря 2017 года: 1,169,196 тыс. тенге).



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 18. ЧИСТЫЕ ПРЕМИИ ПО СТРАХОВАНИЮ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, чистые премии представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Договора по аннуитетному страхованию	Договора общего страхования	2018 год
Премии по прямому страхованию	26,683,631	9,148,778	35,832,409
Изменение в резерве по незаработанным премиям	–	(1,090,752)	(1,090,752)
<b>Премии, заработанные по договорам страхования, общая сумма</b>	<b>26,683,631</b>	<b>8,058,026</b>	<b>34,741,657</b>
Премии по внешнему перестрахованию	(91,611)	(440,974)	(532,585)
Изменения в резерве по незаработанным премиям, переданным перестраховщикам	–	(491,251)	(491,251)
<b>Премии, переданные перестраховщикам по страховым договорам</b>	<b>(91,611)</b>	<b>(932,225)</b>	<b>(1,023,836)</b>
	<b>26,592,020</b>	<b>7,125,801</b>	<b>33,717,821</b>

В тыс. тенге	Договора по аннуитетному страхованию	Договора общего страхования	2017 год
Премии по прямому страхованию	15,031,341	7,784,404	22,815,745
Изменение в резерве по незаработанным премиям	–	(308,956)	(308,956)
<b>Премии, заработанные по договорам страхования, общая сумма</b>	<b>15,031,341</b>	<b>7,475,448</b>	<b>22,506,789</b>
Премии по внешнему перестрахованию	(14,741)	(720,453)	(735,194)
Изменения в резерве по незаработанным премиям, переданным перестраховщикам	–	450,678	450,678
<b>Премии, переданные перестраховщикам по страховым договорам</b>	<b>(14,741)</b>	<b>(269,775)</b>	<b>(284,516)</b>
	<b>15,016,600</b>	<b>7,205,673</b>	<b>22,222,273</b>

## 19. ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Договора по аннуитетному страхованию	Договора общего страхования	2018 год
Общая сумма бенефиций и выплат по страхованию	(3,233,793)	(1,960,078)	(5,193,871)
Возмещенные убытки, переданные в перестрахование	10,719	95,936	106,655
<b>Расходы по осуществлению страховых выплат, нетто</b>	<b>(3,223,074)</b>	<b>(1,864,142)</b>	<b>(5,087,216)</b>
Общая сумма изменений в обязательствах по договорам страхования	(23,008,218)	760,933	(22,247,285)
Изменения в обязательствах по договорам страхования, переданным перестраховщикам	17,318	266,071	283,389
<b>Чистые изменения в обязательствах по договорам страхования</b>	<b>(22,990,900)</b>	<b>1,027,003</b>	<b>(21,963,896)</b>
	<b>(26,213,974)</b>	<b>(837,139)</b>	<b>(27,051,112)</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**19. ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ  
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В тыс. тенге	Договора по аннуитетному страхованию	Договора общего страхования	2017 год
Общая сумма бенефиций и выплат по страхованию	(3,470,240)	(1,477,978)	<b>(4,948,218)</b>
Возмещенные убытки, переданные в перестрахование	78	103,380	<b>103,458</b>
<b>Расходы по осуществлению страховых выплат, нетто</b>	<b>(3,470,162)</b>	<b>(1,374,598)</b>	<b>(4,844,760)</b>
Общая сумма изменений в обязательствах по договорам страхования	(11,140,800)	1,047,147	<b>(10,093,653)</b>
Изменения в обязательствах по договорам страхования, переданным перестраховщикам	(3,004)	(184,742)	<b>(187,746)</b>
<b>Чистые изменения в обязательствах по договорам страхования</b>	<b>(11,143,804)</b>	<b>862,405</b>	<b>(10,281,399)</b>
	<b>(14,613,966)</b>	<b>(512,193)</b>	<b>(15,126,159)</b>

**20. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, инвестиционный доход представлен следующим образом:

В тыс. тенге	2018 год	2017 год
Процентный доход по средствам в кредитных учреждениях	<b>3,142,202</b>	3,474,163
Процентный доход по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	<b>3,143,908</b>	1,314,655
Процентный доход по инвестициям, удерживаемым до погашения	<b>289,672</b>	499,001
Процентный доход по операциям обратного РЕПО	<b>134,506</b>	240,773
Реализованные доходы / (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	<b>214,880</b>	(4,569)
Процентные доходы, связанные с получением вознаграждения по займам	<b>14,044</b>	12,192
	<b>6,939,212</b>	<b>5,536,215</b>

**21. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, комиссионные расходы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2018 год	2017 год
Страховые компании и брокеры	<b>1,931,123</b>	1,357,557
Агенты	<b>601,160</b>	604,499
	<b>2,532,283</b>	<b>1,962,056</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

## 22. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, операционные расходы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	2018 год	2017 год
Маркетинговые услуги		716,770	1,066,431
Материалы		246,456	64,169
Аренда		166,919	133,219
Резерв по сомнительным долгам	12, 13	162,739	69,338
Ремонт и обслуживание		94,417	51,031
Профессиональные услуги		85,878	103,537
Услуги связи		76,255	59,318
Износ и амортизация	10	62,707	53,503
Транспортные услуги		41,246	41,682
Командировочные расходы		31,852	33,148
Услуги банка		29,718	42,658
Расходы на проведение культурно-массовых мероприятий		28,819	16,379
Коммунальные расходы		21,046	18,099
Расходы на обучение		3,845	3,124
Прочие		45,031	95,762
		<b>1,813,698</b>	<b>1,851,398</b>

## 23. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

### Среда, в которой осуществляется финансово-хозяйственная деятельность Компании

В Казахстане продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Казахстанская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования внутри Казахстана. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Республики Казахстан с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов казахстанских банков и компаний, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Компании и ее контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Компании.

Учитывая то, что экономика Казахстана в большой степени зависит от экспорта нефти и других минеральных ресурсов, мировые цены на которые за последние годы значительно упали, особенно на углеводородное сырье, в настоящее время наблюдается спад в развитии экономики страны. Кроме того, продолжающиеся в настоящее время экономические санкции против России косвенно влияют и на экономику Казахстана, учитывая большие экономические связи между этими странами. Как следствие этих негативных влияний, 20 августа 2015 года Национальный банк и Правительство Республики Казахстан приняли решение о переходе к свободно плавающему обменному курсу, после чего национальная валюта тенге существенно обесценилась по отношению к основным мировым валютам.

Руководство Компании считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в данных условиях.

### 23. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### Налогообложение

Правительство Республики Казахстан продолжает реформу деловой и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате, законы и положения, регулирующие деятельность Компании, продолжают быстро меняться. Эти изменения характеризуются неудовлетворительным изложением, наличием различных интерпретаций и произвольным применением органами власти.

Казахстанское налоговое законодательство, в частности, может приводить к различным толкованиям, которые могут иметь обратную силу. Кроме того, поскольку интерпретация налогового законодательства Руководством может отличаться от интерпретации налоговых органов, операции могут быть оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Налоговые органы имеют право проверять налоговые записи в течение пяти лет после окончания периода, в котором определена налогооблагаемая база и начислена сумма налогов. Следовательно, Компании могут быть начислены дополнительные налоговые обязательства в результате налоговых проверок.

Руководство Компании считает, что все необходимые налоговые выплаты произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

#### Судебные процессы и иски

В ходе обычной хозяйственной деятельности Компания может быть объектом различных судебных процессов и исков. Компания оценивает вероятность возникновения значительных обязательств с учетом конкретных обстоятельств и отражает соответствующий резерв в финансовой отчетности только тогда, когда вероятно, что потребуются отток ресурсов для урегулирования обязательств, и сумма обязательства может быть измерена с достаточной надежностью.

Руководство Компании полагает, что фактические обязательства, если таковые будут иметь место, существенно не повлияют на текущее финансовое положение и финансовые результаты Компании. По этой причине резервы не были созданы в данной финансовой отчетности.

#### Охрана окружающей среды

Руководство считает, что Компания соблюдает требования Республики Казахстан в отношении вопросов окружающей среды и не имеет существенных обязательств по ним. Компания не отразила в данной финансовой отчетности резервы на покрытие возможных убытков.

#### Страхование

Компания страхует гражданскую ответственность работодателя в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Компания самостоятельно несет риски убытков в отношении незастрахованных или не полностью застрахованных активов и операций.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

23. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Договора операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов у Компании не имелось существенных обязательств по аренде.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Договора инвестиционного характера

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Компания не имеет договоров инвестиционного характера.

24. 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.

В тыс. тенге	Оценка на 31 декабря 2018 года		Оценка на 31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	49,044,019	49,044,019	26,497,717	26,497,717
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства	897,156	897,156	811,731	811,731
Средства в кредитных учреждениях	30,564,004	30,564,004	25,697,174	25,697,174
Операции обратного РЕПО	3,760,891	3,760,891	6,455,892	6,455,892
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,703,632	3,658,200	4,594,169	4,515,330
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,373,372	1,373,372	1,001,612	1,001,612
Прочие финансовые активы	161,741	161,741	221,352	221,352
<b>Итого</b>	<b>89,504,815</b>	<b>89,459,383</b>	<b>65,279,647</b>	<b>65,200,808</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	469,554	469,554	446,769	446,769
Прочие финансовые обязательства	16,991	16,991	17,427	17,427
<b>Итого</b>	<b>486,545</b>	<b>486,545</b>	<b>464,196</b>	<b>464,196</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

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

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2018 и 2017 годов:

В тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2018 года
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	49,044,019	–	–	49,044,019
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства	897,156	–	–	897,156
Средства в кредитных учреждениях	–	30,564,004	–	30,564,004
Операции обратного РЕПО	–	3,760,891	–	3,760,891
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,703,632	–	–	3,703,632
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	1,373,372	–	1,373,372
Прочие финансовые активы	–	161,741	–	161,741
<b>Итого</b>	<b>53,644,807</b>	<b>35,860,008</b>	–	<b>89,504,815</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	469,554	–	469,554
Прочие финансовые обязательства	–	16,991	–	16,991
<b>Итого</b>	–	<b>486,545</b>	–	<b>486,545</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2017 года
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	26,497,717	–	–	26,497,717
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства	811,731	–	–	811,731
Средства в кредитных учреждениях	–	25,697,174	–	25,697,174
Операции обратного РЕПО	–	6,455,892	–	6,455,892
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,515,330	–	–	4,515,330
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	1,001,612	–	1,001,612
Прочие финансовые активы	–	221,352	–	221,352
<b>Итого</b>	<b>31,824,778</b>	<b>33,376,030</b>	<b>–</b>	<b>65,200,808</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	446,769	–	446,769
Прочие финансовые обязательства	–	17,427	–	17,427
<b>Итого</b>	<b>–</b>	<b>464,196</b>	<b>–</b>	<b>464,196</b>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, не было переводов между Уровнями 1, 2 и 3.

*Финансовые инструменты с фиксированной ставкой*

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам.

**25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

Управление рисками имеет решающее значение в страховой деятельности и является одним из основных элементов деятельности Компании. Основными рисками, присущими деятельности Компании, являются страховой риск, инвестиционные риски, кредитный риск, рыночный риск, связанный с изменениями ставок вознаграждения и обменных курсов валют, и риск ликвидности. Ниже приведено описание политик Компании в отношении управления данными рисками.

**25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Политики по страхованию**

Компания устанавливает руководство и лимиты по страхованию, которые оговаривают, кто и какой риск может принять и до какой суммы. Мониторинг этих лимитов осуществляется департаментом андеррайтинга на постоянной основе.

Деятельность Компании по страхованию распространяется по всей территории Казахстана. Портфель Компании по перестрахованию в отношении географической концентрации является диверсифицированным через зарубежных перестраховщиков.

**Страховой риск**

Основной риск, с которым Компания сталкивается по договорам страхования, заключается в том, что фактические иски и выплаты страховой суммы или время их выплат отличаются от ожидаемых. На это оказывают влияние такие факторы как частота исков, степень серьезности исков, фактические выплаты страховых сумм и последующая тенденция долгосрочных исков. Таким образом, целью Компании является обеспечение достаточных имеющихся в наличии резервов для покрытия данных обязательств.

Подверженность рискам снижается посредством диверсификации по большому портфелю страховых договоров. Изменчивость рисков также уменьшается посредством тщательного отбора и внедрения стандартов по стратегии страхования, а также использования договоров перестрахования.

Компания приобретает перестрахование в рамках своей программы по снижению рисков. Переданное перестрахование размещается как на пропорциональной, так и не на пропорциональной основе. Большая часть пропорционального перестрахования является квотным долевым перестрахованием, которое изымается для снижения общего риска Компании по определенным классам бизнеса. Непропорциональное перестрахование является преимущественно эксцедентным перестрахованием, разработанным для снижения чистого риска Компании по убыткам, вызванным катастрофами. Лимиты удержания для эксцедентного страхования варьируются в зависимости от продукта и территории.

Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются способом, согласующимся с положением о неурегулированных претензиях, в соответствии с контрактами на перестрахование. Хотя у Компании имеются договоренности по перестрахованию, Компания не освобождается от своих прямых обязательств перед своими страхователями, и, таким образом, существует кредитный риск в отношении переданного страхования в той степени, в которой перестраховщик не в состоянии выполнить свои обязательства, предполагаемые такими договорами перестрахования.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов коэффициент убыточности Компании был представлен следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Коэффициент убыточности по договорам страхования жизни	0	0
Коэффициент убыточности по договорам общего страхования	0.12	0.32



АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страховой риск (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов концентрация обязательств по страховым выплатам в разрезе по типам договоров представлена следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2018 года
Накопительное страхование	11,346,646	(17,702)	11,328,944
Аннуитетное страхование	51,271,721	–	51,271,721
Обязательное и добровольное страхование от несчастных случаев	17,550,908	(908,673)	16,642,235
	<b>80,169,275</b>	<b>(926,375)</b>	<b>79,242,900</b>

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2017 года
Накопительное страхование	2,043,363	(384)	2,042,979
Аннуитетное страхование	37,566,786	–	37,566,786
Обязательное и добровольное страхование от несчастных случаев	17,221,089	(1,133,854)	16,087,235
	<b>56,831,238</b>	<b>(1,134,238)</b>	<b>55,697,000</b>

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания заключает облигаторные и факультативные соглашения перестрахования с казахстанскими и иностранными перестраховщиками. Контракты по перестрахованию не освобождают Компанию от ее обязательств перед страхователями. Компания оценивает финансовое положение своих перестраховщиков и отслеживает концентрацию кредитного риска, возникающего по аналогичным географическим регионам, видам деятельности или экономическим характеристикам перестраховщиков с целью минимизации рисков существенных убытков, вследствие неплатежеспособности перестраховщика.

Страховые резервы

Компания использует актуарные методы и допущения при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию. В Примечаниях 11 и 19 раскрываются резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований. Компания осуществляет анализ изменений этих резервов.

Инвестиционные риски

Инвестиционная политика Компании следует нескольким принципам, основанным на уровне дохода и уровне принимаемого риска в определенный момент времени. Деятельность казахстанских страховых компаний находится под строгим надзором НБРК, и Компании не разрешено работать профессиональным участником на рынке капитала, поэтому брокерская компания выполняет инвестиционные операции от имени Компании.

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 суммы инвестиционного портфеля.

## 25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### Ключевые допущения

#### *Договора по страхованию жизни*

При определении обязательств и при выборе допущений необходимо вынесение суждения на уровне существенности. Применяемые допущения основаны на имеющемся опыте, текущих внутренних данных, внешних рыночных индексах и стандартах, которые отражают текущие рыночные цены и прочей публикуемой информации. Допущения и целесообразные расчеты определяются на дату оценки, и возможное положительное влияние добровольного изъятия в расчет не берется. В последующем допущения оцениваются на постоянной основе для обеспечения реальных и обоснованных оценок.

Ниже представлены основные допущения, по отношению к которым оценка обязательств является особо чувствительной:

#### *Коэффициент смертности*

Допущения основаны на стандартных данных по отрасли и по стране, в целом, в соответствии с типом контракта. Они отражают недавний исторический опыт и, при необходимости, корректируются в соответствии с опытом самой Компании. Для ожидаемых в будущем улучшений показателей создан соответствующий умеренный резерв. Допущения разграничиваются на основании пола, возраста и типа контрактов.

Увеличение данного коэффициента приведет к снижению обязательств, что приведет к снижению расходов и увеличению доходов акционеров.

#### *Расходы*

Допущения по операционным расходам отражают запланированные затраты на поддержание и обслуживание действующих полисов и связанных с ними накладных расходов. Существующий уровень расходов взят в качестве соответствующей базы расходов, скорректированной при необходимости на ожидаемое обесценение расходов. Увеличение уровня расходов (ставка комиссионных расходов в тарифном/резервном базисе) приведет к увеличению обязательств, уменьшая тем самым доходы акционеров.

#### *Ставка дисконтирования*

Обязательства по страхованию жизни определяются как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых страховых выплат и будущих административных расходов, непосредственно относящихся к контракту, за вычетом дисконтированной стоимости ожидаемых расчетных премий, необходимость в которых возникнет при будущих оттоках денежных средств. Ставки дисконтирования основаны на нынешних ставках отраслевых рисков, скорректированных на собственный риск Компании. Снижение ставок дисконтирования увеличит объем страховых обязательств и, тем самым, приведет к снижению доходов акционеров.

#### *Чувствительность*

Следующий анализ проведен в отношении обоснованно возможных изменений в ключевых допущениях, причем все другие допущения приняты величинами постоянными, и показывает влияние на общую и чистую сумму обязательств по контракту и доход до налогообложения. Корреляция допущений окажет существенное влияние на определение окончательных обязательств по убыткам, однако, для того чтобы продемонстрировать влияние вследствие изменения в допущениях, допущения должны быть изменены на индивидуальной основе. Необходимо отметить то, что изменения в этих допущениях являются нелинейными.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## Чувствительность (продолжение)

В тыс. тенге	Изменение в допущениях	Увеличение/ (уменьшение) в общей сумме обязательств по договорам страхования	Увеличение/ (уменьшение) в чистой сумме обязательств по договорам страхования	Влияние на прибыль до налогообложения за 2018 год
Уровень смертности	20%	(1,839,061)	(1,839,061)	1,839,061
Расходы	20%	226,213	226,213	(226,213)
Ставка дисконтирования	-10%	4,399,859	4,399,859	(4,399,859)
Ставка индексации страховых выплат	25%	8,307,567	8,307,567	(8,307,567)

В тыс. тенге	Изменение в допущениях	Увеличение/ (уменьшение) в общей сумме обязательств по договорам страхования	Увеличение/ (уменьшение) в чистой сумме обязательств по договорам страхования	Влияние на прибыль до налогообложения за 2017 год
Уровень смертности	20%	(1,370,324)	(1,370,324)	1,370,324
Расходы	20%	394,564	394,564	(394,564)
Ставка дисконтирования	-10%	3,052,087	3,052,087	(3,052,087)
Ставка индексации страховых выплат	25%	6,352,592	6,352,592	(6,352,592)

Эффект от изменения допущений на общую и чистую сумму резервов по договорам страхования остается неизменным, в связи с тем, что активы перестрахования по договорам страхования жизни не рассчитываются.

Основным допущением, лежащим в основе оценки обязательств, является то, что будущее развитие убытков будет происходить по образцу, аналогичному опыту убытков прошлых лет. Сюда входят допущения в отношении уровня смертности, ставки дисконтирования и индексации страховых выплат, а также уровня расходов на урегулирование страховых претензий.

Резервы убытков по договорам страхования (в том числе убытков произошедших, но не урегулированных страхователями и убытков произошедших, но не заявленных страхователями, РПНУ) 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 использует всю возможную и доступную в настоящее время информацию для оценки резерва по заявленным убыткам, включая расходы по корректировке резерва по каждому классу договоров страхования.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Компания не имеет достаточно статистических данных для расчета прочих рисков по страхованию.

**Кредитный риск**

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## Кредитный риск (продолжение)

## Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Компания может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета влияния снижения риска вследствие использования соглашений о взаимозачете или предоставлении обеспечения.

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам Standard and Poor's, Fitch's и Moody's по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов:

В тыс. тенге	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	«CCC»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2018 года
Денежные средства*	74,112	384,353	389,889	3	47,965	896,322
Средства в кредитных учреждениях	–	7,152,402	23,411,602	–	–	30,564,004
Операции обратного РЕПО	3,760,891	–	–	–	–	3,760,891
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	32,348,293	8,506,560	8,033,349	–	155,817	49,044,019
Инвестиции, удерживаемые до погашения	49,779	1,972,593	1,645,912	–	35,348	3,703,632
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	–	–	1,373,372	1,373,372
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	161,741	161,741
	<b>36,233,075</b>	<b>18,015,908</b>	<b>33,480,752</b>	<b>3</b>	<b>1,774,243</b>	<b>89,503,981</b>

В тыс. тенге	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	«CCC»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2017 года
Денежные средства *	–	159,014	645,922	1,392	–	806,328
Средства в кредитных учреждениях	–	5,066,043	20,631,131	–	–	25,697,174
Операции обратного РЕПО	5,688,944	766,948	–	–	–	6,455,892
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	–	–	–	–	–	–
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	20,819,704	1,095,739	4,479,814	–	102,460	26,497,717
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,873,342	466,322	92,039	–	162,466	4,594,169
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	–	–	1,001,612	1,001,612
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	221,352	221,352
	<b>30,381,990</b>	<b>7,554,066</b>	<b>25,848,906</b>	<b>1,392</b>	<b>1,487,890</b>	<b>65,274,244</b>

\*не включая денежные средства в кассе

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## Кредитный риск (продолжение)

*Максимальный размер кредитного риска (продолжение)*

Организации страхового сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов. Кредитный риск Компании сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по финансовым инструментам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Компанией политикой по управлению рисками.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость обесцененных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности без учета резерва на обесценение:

В тыс. тенге	Текущие необесцененные активы	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные финансовые активы	Итого на 31 декабря 2018 года
Денежные средства	897,156	–	–	897,156
Средства в кредитных учреждениях	30,564,004	–	–	30,564,004
Операции обратного РЕПО	3,760,891	–	–	3,760,891
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	49,044,019	–	–	49,044,019
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,703,632	–	178,851	3,882,483
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,373,372	–	261,935	1,635,307
Прочие финансовые активы	161,741	–	–	161,741
	<b>89,504,815</b>	<b>–</b>	<b>440,786</b>	<b>89,945,601</b>

В тыс. тенге	Текущие необесцененные активы	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные финансовые активы	Итого на 31 декабря 2017 года
Денежные средства	811,731	–	–	811,731
Средства в кредитных учреждениях	25,697,174	–	–	25,697,174
Операции обратного РЕПО	6,455,892	–	–	6,455,892
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	26,497,717	–	–	26,497,717
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,594,169	–	178,851	4,773,020
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,001,612	–	124,656	1,126,268
Прочие финансовые активы	221,352	–	–	221,352
	<b>65,279,647</b>	<b>–</b>	<b>303,507</b>	<b>65,583,154</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Географическая концентрация**

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов географическая концентрация денежных активов и обязательств представлена следующим образом:

В тыс. тенге	Республика Казахстан	ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого на 31 декабря 2018 год
<b>Активы:</b>				
Денежные средства	897,156	—	—	897,156
Средства в кредитных учреждениях	30,564,004	—	—	30,564,004
Операции обратного РЕПО	3,760,891	—	—	3,760,891
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	46,266,156	1,274,380	1,503,473	49,044,019
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,703,632	—	—	3,703,632
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,373,372	—	—	1,373,372
Прочие финансовые активы	161,741	—	—	161,741
	<b>86,726,953</b>	<b>1,274,390</b>	<b>1,503,472</b>	<b>89,504,815</b>
<b>Обязательства:</b>				
Кредиторская задолженность по страхованию	469,554	—	—	469,554
Прочие финансовые обязательства	16,991	—	—	16,991
	<b>486,545</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>486,545</b>

В тыс. тенге	Республика Казахстан	ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого на 31 декабря 2017 год
<b>Активы:</b>				
Денежные средства	811,731	—	—	811,731
Средства в кредитных учреждениях	25,697,174	—	—	25,697,174
Операции обратного РЕПО	6,455,892	—	—	6,455,892
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	—	—	—	—
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	26,497,717	—	—	26,497,717
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,594,169	—	—	4,594,169
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	856,255	143,616	1,741	1,001,612
Прочие финансовые активы	221,352	—	—	221,352
	<b>65,134,290</b>	<b>143,616</b>	<b>1,741</b>	<b>65,279,647</b>
<b>Обязательства:</b>				
Кредиторская задолженность по страхованию	441,300	5,469	—	446,769
Прочие финансовые обязательства	15,559	—	1,868	17,427
	<b>456,859</b>	<b>5,469</b>	<b>1,868</b>	<b>464,196</b>

\*ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития, которая является международной экономической организацией развитых стран.

**Риск ликвидности**

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

**25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Риск ликвидности (продолжение)**

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

Компания управляет данным риском посредством политики Компании по управлению риском ликвидности, которая определяет, что является риском ликвидности для Компании; устанавливает минимальный резерв средств для удовлетворения экстренных требований о выплате; устанавливает планы финансирования непредвиденных расходов; определяет источники финансирования и события, которые приведут план в действие; концентрацию источников финансирования; представление отчетности о подверженности риску ликвидности и нарушениях в надзорные органы; мониторинг соблюдения и обзор политики по управлению риском ликвидности на значимость и на соответствие изменениям в окружающих условиях.

В таблице ниже представлены контрактные сроки Компании по ее производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов. Таблица составлена на основе балансовой стоимости финансовых обязательств и активов. Не дисконтированная стоимость финансовых активов и обязательств примерно равна их балансовой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## Риск ликвидности (продолжение)

В тыс. тенге	Средн. % ставка	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет и более	Срок погашения не определен	Итого 31 декабря 2018 года
<b>Финансовые активы</b>						
Средства в кредитных учреждениях	2%-17.5%	16,048,523	7,429,112	7,086,369	-	30,564,004
Операции обратного РЕПО	8.25%	3,760,891	-	-	-	3,760,891
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4.4%-12.96%	155,817	4,306,825	44,581,377	-	49,044,019
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4.52%-11%	-	3,528,024	175,607	-	3,703,631
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>19,965,231</b>	<b>15,263,961</b>	<b>51,843,353</b>	-	<b>87,072,545</b>
Денежные средства		897,156	-	-	-	897,156
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		1,373,372	-	-	-	1,373,372
Прочие финансовые активы		161,741	-	-	-	161,741
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>22,537,020</b>	<b>15,263,961</b>	<b>51,843,353</b>	-	<b>89,644,334</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		469,554	-	-	-	469,554
Прочие финансовые обязательства		16,991	-	-	-	16,991
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>486,545</b>	-	-	-	<b>486,545</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами						
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами с нарастающим итогом</b>		<b>22,050,475</b>	<b>15,263,961</b>	<b>51,843,353</b>	-	<b>89,157,789</b>
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов, с нарастающим итогом</b>		<b>24.64%</b>	<b>41.70%</b>	<b>99.64%</b>	-	



АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В тыс. тенге	Средн. % ставка	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет и более	Срок погашения не определен	Итого 31 декабря 2017 года
<b>Финансовые активы</b>						
Средства в кредитных учреждениях	2%-20%	2,686,739	15,336,145	7,674,290	—	25,697,174
Операции обратного РЕПО	7%-13%	6,455,892	—	—	—	6,455,892
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4.2%-16.1%	13,124,023	1,635,196	11,738,498	—	26,497,717
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4.7%-17.5%	1,964,318	2,280,991	348,860	—	4,594,169
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>24,230,972</b>	<b>19,252,332</b>	<b>19,761,648</b>	—	<b>63,244,952</b>
Денежные средства		811,731	—	—	—	811,731
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		824,101	155,900	21,611	—	1,001,612
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		91,956	129,396	—	—	221,352
Прочие финансовые активы		—	—	—	—	—
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>25,958,760</b>	<b>19,537,628</b>	<b>19,783,259</b>	—	<b>65,279,647</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		446,769	—	—	—	446,769
Прочие финансовые обязательства		17,427	—	—	—	17,427
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>464,196</b>	—	—	—	<b>464,196</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		25,494,564	19,537,628	19,783,259	—	64,815,451
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами с нарастающим итогом</b>		25,494,564	<b>45,032,192</b>	<b>64,815,451</b>	—	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов, с нарастающим итогом		39%	69%	99%	—	

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Риск ликвидности (продолжение)**

Компания не включает страховые резервы в анализ ликвидности, включая суммы от перестраховщиков, классифицированных как активы перестрахования, так как резервы не имеют определенного срока погашения. В дополнение фактические обязательства могут отличаться от резервных сумм, и не включаются в таблицу, приведенную выше.

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов представлены финансовыми обязательствами, недисконтированные потоки которых существенно не отличались от балансовой стоимости, и погашение, по которым будет осуществлено в течение 1 года. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату.

**Рыночный риск**

Компания также подвержена влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций, по рыночной оценке, долевых инструментов, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Компания осуществляет управление рыночным риском посредством периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений на величину допустимых убытков и требований в отношении нормы прибыли.

В тыс. тенге	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Изменение в	Изменение в	Изменение в	Изменение в
	рыночной оценке 10%	рыночной оценке -10%	рыночной оценке 10%	рыночной оценке -10%
Влияние на капитал	-	-	-	-

**Валютный риск**

Компания подвергается валютному риску в части закупок, выраженных в валюте, отличной от тенге. Указанные операции, в основном, выражены в долларах США. Компания не хеджирует валютный риск. В отношении монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, Компания удерживает нетто-позицию, подверженную риску, в приемлемых пределах путем покупки или продажи иностранной валюты по курсам «спот», когда это необходимо для урегулирования возникающей краткосрочной несбалансированности.

В тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Евро	Рубль	31 декабря 2018 года
Денежные средства	395,378	501,778	-	-	897,156
Средства в кредитных учреждениях	24,378,923	6,185,081	-	-	30,564,004
Операции обратного РЕПО	3,760,891	-	-	-	3,760,891
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	41,025,034	8,018,985	-	-	49,044,019
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,703,632	-	-	-	3,703,632
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,373,372	-	-	-	1,373,372
Прочие финансовые активы	161,741	-	-	-	161,741
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>74,798,971</b>	<b>14,705,844</b>	-	-	<b>89,504,815</b>
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	469,554	-	-	-	469,554
Прочие финансовые обязательства	16,991	-	-	-	16,991
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>486,545</b>	-	-	-	<b>486,545</b>
<b>Открытая валютная позиция</b>	<b>74,312,426</b>	<b>14,705,844</b>	-	-	<b>89,018,270</b>

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

**Валютный риск (продолжение)**

В тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Евро	Рубль	31 декабря 2017 года
Денежные средства	742,854	68,877	–	–	811,731
Средства в кредитных учреждениях	20,679,386	5,017,788	–	–	25,697,174
Операции обратного РЕПО	6,455,892	–	–	–	6,455,892
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	20,666,524	5,831,193	–	–	26,497,717
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,594,169	–	–	–	4,594,169
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,000,886	726	–	–	1,001,612
Прочие финансовые активы	221,352	–	–	–	221,352
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>54,361,063</b>	<b>10,918,584</b>	–	–	<b>65,279,647</b>
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	446,769	–	–	–	446,769
Прочие финансовые обязательства	15,559	–	1,779	89	17,427
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>462,328</b>	–	<b>1,779</b>	<b>89</b>	<b>464,196</b>
<b>Открытая валютная позиция</b>	<b>53,898,735</b>	<b>10,918,584</b>	<b>(1,779)</b>	–	<b>64,815,451</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Компания имеет монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах. Ниже представлен эффект от влияния потенциального изменения курса валют:

Валюта	2018 год		2017 год	
	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	10%	1,470,584	10%	1,091,858
Доллар США	(10%)	(1,470,584)	(10%)	(1,091,858)

Влияние изменения курса прочих валют не значительно для Компании.

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью жесткой системы контроля и посредством отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, управление доступом, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

**Управление капиталом**

Капитал включает в себя уставный капитал и нераспределенную прибыль. Основной целью Компании в отношении управления капиталом является обеспечение стабильной кредитоспособности и адекватного уровня капитала для ведения деятельности Компании и максимизации прибыли акционеров.

Компания управляет своим капиталом, для того чтобы продолжать придерживаться принципа непрерывной деятельности наряду с максимизацией доходов для заинтересованных сторон посредством оптимизации баланса задолженности и капитала.

Руководство Компании каждые полгода осуществляет анализ структуры капитала. Как часть этого анализа, руководство рассматривает стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей финансовой отчетности Компании стороны рассматриваются как связанные, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. Связанными также являются стороны, находящиеся под общим контролем, а также ключевой управленческий персонал.

Сделки со связанными сторонами были проведены на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно осуществлялись на рыночных условиях. Непогашенные остатки на конец года не имеют обеспечения, являются беспроцентными, и расчеты производятся в денежной форме. За год, закончившийся 31 декабря 2018 года, Компания не отразила какого-либо обеспечения дебиторской задолженности, относящегося к суммам задолженности связанных сторон (2017: ноль).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Компания имела следующие операции со связанными сторонами:

В тыс. тенге	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствиями финансово статьими отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствиями финансово статьими отчетности
<b>Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию</b>	14,433	469,554	16,293	446,769
– прочие связанные стороны	14,433		16,293	
<b>Прочие обязательства</b>	114	1,737,887	4,072	1,089,821
– прочие связанные стороны	114		4,072	

В отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

В тыс. тенге	2018 год		2017 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствиями финансово статьими отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствиями финансово статьими отчетности
<b>Страховые премии, общая сумма</b>	249,426	35,832,409	1,258	22,815,745
– прочие связанные стороны	249,426		1,258	
<b>Комиссионные расходы</b>	(18,660)	(2,532,283)	(138,567)	(1,962,056)
– прочие связанные стороны	(18,660)		(138,567)	
<b>Зарплата и прочие выплаты</b>	(455,046)	(2,711,672)	(452,526)	(2,073,765)
– ключевой управленческий персонал Компании	(455,046)		(452,526)	
<b>Административные и операционные расходы</b>	(24,981)	(1,813,697)	(20,878)	(1,851,398)
– прочие связанные стороны	(24,981)		(20,878)	

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Ключевой управленческий персонал состоит из Председателя Правления, Заместителя Председателя Правления, Управляющего директора по вопросам информационных технологий, Управляющего директора по вопросам страхования, Управляющего директора по развитию бизнеса, Финансового директора и Главного бухгалтера общей численностью 8 человек на 31 декабря 2018 года (31 декабря 2017 года: 8 человек). Вознаграждение ключевому персоналу включает заработную плату и иные краткосрочные выплаты в соответствии с внутренними положениями Компании.

**27. ДОСТАТОЧНОСТЬ МАРЖИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ****Нормативный коэффициент платежеспособности**

НБРК требует от страховых компаний поддерживать коэффициент достаточности маржи платежеспособности в размере не менее единицы, рассчитанный на основе финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с требованиями НБРК.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

В тыс. тенге	2018 год	2017 год
Фактическая маржа платежеспособности	4,560,523	4,011,944
Минимальный размер маржи платежеспособности	3,836,314	2,332,067
<b>Маржа платежеспособности</b>	<b>1.19</b>	<b>1.72</b>

**28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

В феврале 2019 года согласно решению единственного акционера Компания выплатила дивиденды на сумму 770,000 тыс. тенге по итогам 6 месяцев 2018 года и в апреле 2019 года выплатила дивиденды на сумму 500,500 тыс. тенге по итогам 6 месяцев 2018 года.

**29. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была утверждена к выпуску руководством Компании 29 апреля 2019 года.