

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
«FREEDOM FINANCE
INSURANCE»**

Финансовая отчетность и
аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
«FREEDOM FINANCE
INSURANCE»**

Финансовая отчетность и
аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях и убытках	6
Отчет о прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях капитала	8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к финансовой отчетности	11-57

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Страховая компания «Freedom Finance Insurance» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за год, закончившийся на эту дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была утверждена Правлением Компании 29 апреля 2019 года.

От имени Правления:


Марюхина О.С.
Председатель Правления

29 апреля 2019 года
г. Алматы, Казахстан


Исаханова К.Ж.
И.о. Главного бухгалтера

29 апреля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»:

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая компания «Freedom Finance Insurance» («Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о прибылях и убытках отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2018 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»)

Основание для выражения мнения с оговоркой

Как указано в Примечании 9 к финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2018 года Компания отразила резервы на покрытие страховых убытков в размере 88,832 тысячи тенге. Данные резервы включали резервы произошедших, но незаявленных убытков («РПНУ») на сумму 83,916 тыс. тенге. Оценка РПНУ требует значительных суждений и допущений руководства Компании. Мы не смогли получить достаточные и надлежащие аудиторские доказательства в отношении балансовой стоимости РПНУ, включенного в резервы на покрытие убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года, и изменения в резервах произошедших, но незаявленных расходов за год. Следовательно, у нас не было возможности определить, необходимы ли какие-либо корректировки этих сумм.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Казахстане. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Линимед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее — ДТТЛ). Каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемая «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about.

© 2019 ТОО «Делойт». Все права защищены.

Прочие сведения

Финансовая отчетность Компании за 2017 год проверялась другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по этой отчетности 23 апреля 2018 года.

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

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление 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 отвечает за оценку способности Компании непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Компании.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие 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 действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Компанией способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

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



 Нурлан Бекенов
 Генеральный директор
 ТОО «Делойт»
 Государственная лицензия на осуществление
 аудиторской деятельности
 в Республике Казахстан
 № 0000015, тип МФЮ-2, выданная
 Министерством финансов
 Республики Казахстан
 13 сентября 2006 года



 Роман Саттаров
 Партнер по заданию
 Квалифицированный аудитор
 Республики Казахстан
 Квалификационное свидетельство
 № МФ-0000149
 от 31 мая 2013 года

29 апреля 2019 года
 г. Алматы

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Приме- чания	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5	277,375	364,140
Средства в банках	6	-	676,689
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	1,946,924	567,993
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		10,879	39
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	8	3,264	575
Резерв убытков, доля перестраховщиков	9	1,421	17,434
Основные средства	10	9,188	1,285
Нематериальные активы	10	64,666	950
Отложенные аквизиционные расходы		172	1,026
Активы по отложенному налогу на прибыль	17	3,333	725
Прочие активы		10	3,544
ИТОГО АКТИВЫ		2,317,232	1,634,400
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		7,625	225
Резерв незаработанных премий	8,19	43,444	3,775
Резерв убытков	9	90,253	437,259
Соглашения репо	5	317,000	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль		11,739	932
Прочие обязательства		12,443	31,445
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		482,504	473,636
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	11	1,562,850	1,112,850
Стабилизационный резерв	11	13,547	5,637
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(8,058)	(39,866)
Прочие резервы		9,651	-
Нераспределенная прибыль		256,738	82,143
ИТОГО КАПИТАЛ		1,834,728	1,160,764
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,317,232	1,634,400

От имени Правления:

Марюхина О.С.
Председатель Правления

29 апреля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Исаханова К.Ж.
И.о. Главного бухгалтера

29 апреля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Страховые премии	12,19	83,684	410,095
Страховые премии, переданные в перестрахование	12	(28,353)	(348,673)
ЧИСТЫЕ СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ	12	55,331	61,422
Изменение в резерве незаработанных премий	8,12	(39,669)	861,023
Изменение в резерве незаработанных премий, доля перестраховщика	8,12	2,689	(800,746)
ЧИСТЫЕ ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ	12	18,351	121,699
Оплаченные убытки, общая сумма	12	(7,307)	(39,107)
Оплаченные убытки по договорам перестрахования	12	-	(1,217)
Изменение в резерве произошедших, но незаявленных убытков	12	14,140	37,522
Изменение в резерве произошедших, но незаявленных убытков, доля перестраховщика	12	(16,013)	(37,855)
Изменение в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	12	332,866	20,970
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	12	5,538	3,721
Расходы по расторжению договоров страхования	12	(3,600)	(23,465)
Комиссионные расходы, нетто	12	(5,231)	(10,796)
РЕЗУЛЬТАТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		338,744	71,472
Процентный доход	13	106,381	86,683
Чистая реализованный убыток инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(30,185)	(8)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	14	118,919	(2,399)
Формирование резерва под обесценение по финансовым активам и прочим операциям	16	(149,745)	-
Прочий доход/(убыток)		982	(57)
РЕЗУЛЬТАТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		385,096	155,691
Операционные расходы	15,19	(134,578)	(80,263)
ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		250,518	75,428
Расход по налогу на прибыль	17	(58,362)	(7,844)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		192,156	67,584

От имени Правления Компании:

Марюхина О.С.
Председатель Правления

29 апреля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Исаханова К.Ж.
И.о. Главного бухгалтера

29 апреля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	192,156	67,584
ПРОЧИЙ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ:		
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>		
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за год за вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге	1,623	22,882
Реклассификации по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года за вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге	30,185	8
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	31,808	22,890
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	223,964	90,474

От имени Правления:

Марюхина О.С.

Председатель Правления

29 апреля 2019 года

г. Алматы, Казахстан

Исаханова К.Ж.

И.о. Главного бухгалтера

29 апреля 2019 года

г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменении капитала
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечание	Уставный капитал	Дефицит переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Стабилизационный резерв	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2016 года		1,112,850	(62,756)	-	189,711	(169,515)	1,070,290
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль		-	22,890	-	-	-	22,890
Чистая прибыль		-	-	-	-	67,584	67,584
Итого совокупный доход		-	22,890	-	-	67,584	90,474
Стабилизационный резерв	11	-	-	5,637	-	(5,637)	-
Прочие резервы	11	-	-	-	(189,711)	189,711	-
На 31 декабря 2017 года		1,112,850	(39,866)	5,637	-	82,143	1,160,764
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налога на прибыль		-	31,808	-	-	-	31,808
Чистая прибыль		-	-	-	-	192,156	192,156
Итого совокупный доход		-	31,808	-	-	192,156	223,964
Выпуск простых акций		450,000	-	-	-	-	450,000
Стабилизационный резерв		-	-	7,910	-	(7,910)	-
Прочие резервы	11	-	-	-	9,561	(9,561)	-
На 31 декабря 2018 года		1,562,850	(8,058)	13,547	9,561	256,738	1,834,728

От имени Правления:

Марюхина О.С.
Председатель Правления

29 апреля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Исаханова К.Ж.
И.о. Главного бухгалтера

29 апреля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		250,518	75,428
Корректировки неденежных статей:			
Изменение в резерве незаработанных премий		36,980	(60,277)
Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков		(330,993)	(20,637)
Формирование резерва под обесценение по финансовым активам и прочим операциям	16	149,745	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10,15	2,279	1,356
Списание основных средств		9	57
Нереализованная (прибыль)/убыток по операциям с иностранной валютой, нетто	14	(104,934)	7,401
Амортизация премии по инвестициям		(58,457)	(1,583)
Изменение в начисленных вознаграждениях		1,582	(93,555)
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(53,271)	(91,810)
Изменение операционных активов и обязательств (увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		(11,190)	5,274
Сотрашения обратного РЕПО		-	14,322
Отложенные аквизиционные расходы		854	7,291
Прочие активы		3,534	13,110
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		7,400	4,279
Сотрашения репо		317,000	-
Прочие обязательства		(18,957)	5,027
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		245,370	(42,507)
Налог на прибыль уплаченный		(44,950)	(1,467)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		200,420	(43,974)

Отчет о движении денежных средств (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Приме- чания	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Размещение средств в банках		(464,230)	(671,595)
Поступления от погашения средств в банках		965,852	563,271
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(2,162,299)	(38,707)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		997,398	-
Приобретение основных средств	10	(9,430)	(19)
Приобретение нематериальных активов		(64,476)	-
Процентный доход, полученный от средств в банках		-	92,516
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(731,968)	(54,534)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выпуск простых акций		450,000	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		450,000	-
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(86,765)	(98,508)
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		-	2,022
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года		364,140	234,626
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года		277,375	138,140

От имени Правления Компании:

Марюхина О.С.
Председатель Правления

29 апреля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Исаханова К.Ж.
И.о. Главного бухгалтера

29 апреля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

1. Организация

Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Freedom Finance Insurance» (далее – «Компания») было образовано в 9 июня 2009 года. Компания зарегистрирована в Республике Казахстан.

Компания впервые получила лицензию на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли страхование жизни № 2.1.50 от 23 октября 2009 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). В связи с изменением наименования Компании с Акционерного общества «Страховая Компания «Trust Insurance» на Акционерное общество «Страховая Компания «Freedom Finance Insurance», 29 октября 2018 года проведена процедура перерегистрации Компании и 14 ноября 2018 года переоформлена лицензия №2.2.51.

Компания предлагает различные страховые продукты в отношении страхования имущества, страхования от несчастных случаев, страхования гражданской ответственности, личного страхования и перестрахования.

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Республика Казахстан, город Алматы, пр. Аль-Фараби, 77/7, н.п.7а.

Акционеры и контроль над активами Компании

В течение 2018 года, в составе акционеров Компании произошли изменения. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, акционерами Компании являлись следующие лица:

Акционеры	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Количество	Сумма	%	Количество	Сумма	%
Гришин Сергей Викторович	14,847	148,470	9.50%	-	-	0.00%
Курмангалиев Марат Бакыткожаевич	7,815	78,150	5.00%	-	-	0.00%
Лер Евгений Оскарович	14,847	148,470	9.50%	-	-	0.00%
Миникеев Роман Дамирович	14,847	148,470	9.50%	-	-	0.00%
Панченко Евгений Павлович	14,847	148,470	9.50%	-	-	0.00%
Приказчиков Владимир Константинович	14,847	148,470	9.50%	-	-	0.00%
Садыкбаев Азамат Кайратович	14,847	148,470	9.50%	-	-	0.00%
Туканов Ренат Саутжанович	14,847	148,470	9.50%	-	-	0.00%
Турлов Тимур Русланович	14,847	148,470	9.50%	-	-	0.00%
Акижанов Даулет Жамбулович	14,847	148,470	9.50%	-	-	0.00%
Гришин Сергей Викторович	-	-	0.00%	111,285	1,112,850	100.00%
Total	156,285	1,562,850	100.00%	111,285	1,112,850	100.00%

Реестр акций Компании ведется независимым регистратором АО Акционерное общество «Центральный регистратор ценных бумаг».

Настоящая финансовая отчетность была утверждена 29 апреля 2019 Правлением Компании.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, число сотрудников Компании составляло 64 и 14, соответственно.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

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

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

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

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

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

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

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

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3).

Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Компания имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

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

Функциональная валюта

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

Взаимозачет

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

Основные положения учетной политики приведены далее.

Признание доходов

Доходы и расходы по страховой деятельности

Доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, удержанные из премий, переданных перестраховщикам, за вычетом чистого изменения в резервах по незаработанным премиям, выплаченных претензий и резервов убытков, и стоимости приобретения страхового полиса.

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

Оплаченные убытки и изменение резервов убытков учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения при переоценке резерва убытков.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как прибыль с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Аквизиционные расходы, состоящие из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с появлением нового бизнеса, являются отложенными и отражаются в прилагаемом отчете о финансовом положении, и амортизируются в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

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

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание комиссионных доходов, брокерских и агентских комиссий

Комиссионные доходы, брокерские и агентские комиссии признаются в момент начала действия договоров страхования (перестрахования), относятся на доходы и расходы пропорционально в течение действия страховых полисов.

Признание дивидендных доходов

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

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, в случае, если он является либо (i) условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, к которому применяется МСФО 3, либо (ii) предназначен для торговли, либо (iii) определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Компанией как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли» либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- 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, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 8.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. 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 Компании считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 7. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

Вложения в 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.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая средства в банках, дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию и прочие финансовые активы, классифицируются как «дебиторская задолженность». Дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Компанией в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как денежные средства и их эквиваленты.

Компания заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Республике Казахстан, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

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

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

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

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

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

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

Списание предоставленной дебиторской задолженности

В случае невозможности взыскания дебиторской задолженности, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание дебиторской задолженности происходит после принятия руководством Компании всех возможных мер по взысканию причитающихся Компании сумм, а также после реализации Компанией имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Компания сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Компания распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовыми инструментами, выпущенные Компанией, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

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

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

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства (включая прочие финансовые обязательства) первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Аренда

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, соглашения обратной покупки РЕПО, неограниченные в использовании средства на счетах в банках и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Компания размещает средства и осуществляет вклады в банки на разные сроки. Средства в банках первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Дебиторская задолженность по страхованию

Дебиторская задолженность по страхованию признается при получении соответствующего дохода и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости средств, подлежащих получению. После первоначального признания, дебиторская задолженность по страхованию оценивается по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию является текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию оценивается на предмет обесценения каждый раз, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость может быть не возмещена, а убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

Предоплата

Предоплата включает в себя авансовые платежи, оплаченные Компанией, которые относятся на расходы в том периоде, когда были предоставлены услуги. Предоплата учитывается по первоначальной стоимости.

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Активы по перестрахованию представляют собой средства, подлежащие получению от перестраховочных компаний. Возмещаемые суммы оцениваются аналогично резерву незаработанной премии и резерву убытков и расходов на урегулирование убытков и в соответствии с договором перестрахования.

Оценка на обесценение осуществляется на каждую отчетную дату, или чаще, если возникают признаки обесценения, в течение отчетного года. Обесценение возникает тогда, когда существует объективное свидетельство того, что Компания не сможет возместить суммы к получению от перестраховщика по условиям контракта, и когда влияние на них может быть достоверно оценено. Убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

Компания в ходе обычной деятельности также принимает на себя риск в связи с перестрахованием по договорам общего страхования. Премии и убытки по принятому перестрахованию признаются как доходы и расходы таким же образом, как и доходы и расходы по прямому страхованию, учитывая классы перестрахования.

Премии и выплаты представлены отдельно как для исходящего, так и для входящего перестрахования. Прекращение признания активов и обязательств по перестрахованию осуществляется тогда, когда контрактные обязательства исполнены, или истекли или тогда, когда контракт передан третьей стороне.

Основные средства

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Транспорт	20%
Компьютеры	20%
Прочие	15%
Нематериальные активы	15%

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог на прибыль

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Компании, по состоянию на конец отчетного периода, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

В Республике Казахстан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Проверка достаточности обязательств

Компания выполняет проверку достаточности обязательств на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что обязательства по страхованию соответствуют ожидаемым денежным потокам в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости обязательств и прогнозируемых дисконтированных будущих денежных потоков (включая премии, убытки, расходы, возврат по инвестициям и другие статьи), используя наилучшие оценочные допущения.

Если обнаружится недостаточность обязательств (то есть балансовая стоимость обязательств по страхованию не превышает прогнозируемые будущие денежные потоки), то такая разница полностью признается в отчете о прибылях и убытках.

Резерв убытков

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

РПНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были урегулированы на отчетную дату. Оценка делается на основании информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Компанией на основании предыдущей истории заявления/урегулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями уполномоченного органа в размере 5% от суммы начисленных страховых премий, за двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета. На отчетную дату по всем классам страхования у Компании нет достаточных статистических данных о страховых претензиях.

Доля перестраховщика в резерве убытков рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика по соответствующему договору перестрахования.

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Кредиторская задолженность по страхованию включает в себя полученные авансы, задолженность перед страхователями по претензиям и возмещению по расторгнутым договорам и задолженность перед агентами и брокерами, а также полученные авансы от страхователей и перестрахователей.

Кредиторская задолженность по перестрахованию включает в себя чистую задолженность по перестрахованию. Задолженность по перестрахованию включает премии, переданные в перестрахование, возмещение принятых в перестрахование премий по расторгнутым договорам и претензии по принятому перестрахованию. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию учитывается по амортизируемой стоимости.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Компании возникших в результате прошлых событий условных обязательств, определяемых нормами права или подразумеваемых, для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Уставный капитал

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

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыли и убытки от продажи собственных акций относятся на эмиссионный доход.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

Выкупленные собственные акции

В случае выкупа Компанией собственных акций, стоимость приобретения, включая прямые затраты по сделке за вычетом применимого налога, признается как изменение в капитале. Выкупленные акции классифицируются как выкупленные собственные акции и отражаются по стоимости. Такие акции вычитаются из средневзвешенного количества выпущенных акций, и их стоимость отражается как уменьшение капитала. Номинальная стоимость акций отражается как уменьшение простых акций, а остаток стоимости отражается как уменьшение эмиссионного дохода по простым акциям.

Условные обязательства

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

Иностранная валюта

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

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Тенге/1 доллар США		
Тенге/1 евро	384.20	332.33
Тенге/1 российский рубль	439.37	398.23
Тенге/1 фунт стерлингов	5.52	5.77
	488.13	448.61

Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Компании, включают:

- Резерв переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- прочие резервы, которые включают резерв, сформированный в прошлых годах из нераспределенной прибыли и который может быть распределен среди акционеров, и стабилизационный резерв.

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

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

Основные источники неопределенности в оценках

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

Расчет резерва произошедших, но не заявленных убытков (обязательное страхование гражданско-правовой ответственности работодателя). Страхования работника от несчастных случаев (далее – «ОСНС») состоит в том, что застрахованный в случае утраты профессиональной трудоспособности может обращаться к страховой компании до тех пор, пока ему не установили степень утраты трудоспособности бессрочно.

Расчет резерва убытков по классу ОСНС производился согласно Требованиям к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 мая 2014 года № 76 (далее – «Требования»).

Расчет РПНУ выполняется следующими актуарными методами: метод цепной лестницы, метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson), метод Мака. Кроме того, актуарий оценивает возможное увеличение обязательств Компании, связанных с повторной проверкой и (или) продлением степени инвалидности, ухудшением здоровья и (или) смерти бенефициара в соответствии с требованиями органа (Далее – РПНУ пролонгация). Компания не выполняет расчет РПНУ с использованием актуарных методов из-за отсутствия достаточной статистики претензий. Для понесенных, но не заявленных претензий, Компания рассчитывает пролонгацию РПНУ, предполагая неограниченную повторную проверку пострадавших работников.

Обесценение дебиторской задолженности

Компания регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Компании под обесценение дебиторской задолженности создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле дебиторской задолженности. Компания считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененной дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Компанией убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды.

Компания использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Компания оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Компания использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Компания не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов

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

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Компании уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 3,333 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 725 тыс. тенге).

4. Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

В отчетном году Компания применила все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО») и Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»), относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2018 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Компании, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».

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

Новый стандарт вводит основной принцип, согласно которому выручка должна признаваться при передаче товаров или услуг клиенту по установленной для сделки цене. Любые связанные («пакетные») товары или услуги, которые являются отдельными, должны признаваться отдельно, при этом все скидки или снижения цены договора должны распределяться по соответствующим элементам. В случае если вознаграждение носит переменный характер (вне зависимости от причины) минимальные суммы вознаграждения должны признаваться при отсутствии значительного риска их сторнирования. Затраты, понесенные для обеспечения договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение периода использования выгод от соответствующего договора.

В текущем году Компания применил ряд поправок к стандартам МСФО и Разъяснениям, выпущенным Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО), которые действуют в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. и позже. Их применение не оказало существенного влияния на раскрытия или суммы, отраженные в данной финансовой отчетности.

МФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».

КРМФО (IFRIC) 22 разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае, когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или предоплачено в иностранной валюте, что привело к признанию неденежного актива или обязательства (например, невозвратного депозита или дохода будущего периода).

В Разъяснении уточняется, что датой операции является дата первоначального признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если организация совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты.

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

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. - поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»;

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевого инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных

- как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
 - **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением».

Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что для того, чтобы определить удовлетворяют ли особенности предоплаты критерию выплат в счет основной суммы долга и процентов сторона по договору может выплатить или получить обоснованное возмещение за предоплату независимо от ее причины. Другими словами, особенности предоплаты с отрицательным возмещением автоматически не нарушают критерий выплат в счет основной суммы долга и процентов.

Поправки применяются к годовым периодам, начинающимся не ранее 1 января 2019 года с возможностью досрочного применения. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на финансовую отчетность Компании.

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

Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 года. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией. Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

Компания использовала данное разрешение и отложила переход на МСФО (IFRS) 9 до наступления периодов, начинающихся 1 января 2021 года.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Общее влияние применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения договоров аренды и порядка их отражения в финансовой отчетности со стороны как арендодателя, так и арендатора. При вступлении в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года, МСФО (IFRS) 16 заменит все действующие на данный момент указания по учету аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда» и соответствующие интерпретации. Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Компании является 1 января 2019 года.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Влияние нового определения аренды. Компания планирует воспользоваться практической мерой, предлагаемой в рамках перехода к МСФО (IFRS) 16, которая позволяет не определять заново представляет ли договор собой или содержит условия аренды. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4 будет по-прежнему применяться по отношению к договорам аренды, заключенным или измененным до 1 января 2019 года.

Изменение в определении аренды относится преимущественно к концепции контроля. МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. Контроль должен осуществляться, если покупатель имеет:

- право на получение практически всех экономических выгод от использования идентифицированного актива; и
- право на непосредственное использование такого актива.

Компания будет применять определение аренды и связанные указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех договоров аренды, заключенных или измененных не ранее 1 января 2019 года (независимо от того является ли она арендодателем или арендатором по договору аренды).

Влияние на учет аренды со стороны арендатора

Операционная аренда: МСФО (IFRS) 16 изменит принцип учета Компанией аренды, ранее классифицируемой как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 (внебалансовый учет).

При первоначальном применении МСФО (IAS) 16 ко всем договорам аренды (за исключением указанных ниже) Компания должна:

- (а) признать в отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;
- (б) признать в отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде;
- (в) разделить в отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).

Стимулирующие платежи по аренде (например, бесплатный (льготный) период) будут признаваться в рамках оценки активов в форме права пользования и обязательств по аренде, в то время, как в соответствии с МСФО (IAS) 17 они вели к признанию стимулирующей выплаты по обязательству по аренде, амортизируемой как равномерное сокращение расходов на аренду в течение ее срока.

Согласно МСФО (IFRS) 16, оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения будет проводиться в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Это заменит предыдущее требование относительно признания резерва по убыточным договорам аренды.

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью (как персональные компьютеры и офисная мебель) Компания намерена признавать расходы по аренде равномерно как разрешено МСФО (IFRS) 16.

Финансовая аренда: Основная разница между МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 17 на уровне активов, полученных по договорам финансовой аренды, заключается в оценке гарантии остаточной стоимости, предоставленной арендатором арендодателю. Согласно МСФО (IFRS) 16 Компания признает в составе своего обязательства по аренде только сумму, ожидаемую к уплате в соответствии с гарантией остаточной стоимости, а не максимальную величину гарантии, как это предусмотрено МСФО (IAS) 17. При первоначальном применении Компания представит оборудование, ранее отражаемое в составе основных средств, по строке активов в форме права пользования, а обязательство по аренде, ранее отражаемое в составе заемных средств, отдельной строкой для обязательств по аренде.

На основании анализа договоров финансовой аренды Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года с учетом фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Компании пришло к выводу, что данное изменение не окажет влияния на суммы, отраженные в финансовой отчетности Компании.

Влияние на учет аренды со стороны арендодателя. Согласно МСФО (IFRS) 16 арендодатель продолжит классифицировать аренду как операционную или финансовую и учитывать каждый из видов аренды отдельно. Однако МСФО (IFRS) 16 изменил и расширил требования в отношении отражения информации, в частности, относительно того, как арендодатель должен управлять рисками, связанными с его остаточной долей арендованных активов.

Согласно МСФО (IFRS) 16 промежуточный арендодатель учитывает главный договор аренды и договор субаренды, как два отдельных договора. Промежуточный арендодатель должен классифицировать субаренду как финансовую или операционную на основании актива в форме права пользования, обусловленного главным договором аренды (а не на основании соответствующего актива, как это предусмотрено в соответствии с МСФО (IAS) 17).

В результате данного изменения Компания реклассифицирует некоторые договоры субаренды, как договоры финансовой аренды. Согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам будет признаваться в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде. Признание арендованных активов будет прекращено и будет признаваться дебиторская задолженность по финансовой аренде. Данное изменение в учете изменит сроки признания связанной выручки (отражаемой в составе финансовых доходов).

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров.

Стандарт вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2021 года с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости.

Для целей удовлетворения переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором предприятие впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является начало периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения. Руководство Компании не ожидает, что применение указанного стандарта окажет влияние на финансовую отчетность Компании в будущем, поскольку Компания не имеет инструментов, входящих в сферу применения настоящего стандарта.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Ежегодные усовершенствования включают поправки к четырем стандартам.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Поправки разъясняют, что организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибылей или убытков, прочего совокупного дохода или капитала в зависимости от того, где она первоначально признала операции, которые генерировали распределяемую прибыль. Поправки применяются независимо от ставок по налогу на прибыль, применяемых в отношении распределяемой и нераспределяемой прибыли.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Поправки к МСФО (IAS) 23 разъясняют, что если какой-либо заем остается непогашенным после того, как соответствующий актив готов к предполагаемому использованию или продаже, то в этом случае при расчете ставки капитализации по заемным средствам общего назначения такой заем включается в состав заемных средств общего назначения.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при получении организацией контроля над бизнесом, который представляет собой совместные операции, организация применяет требования в отношении объединения бизнеса, осуществляемого поэтапно, и, среди прочего, производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях по справедливой стоимости. Переоценка ранее принадлежавших долей участия охватывает любые непризнанные активы, обязательства и гудвил, связанные с совместными операциями.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность». Поправки к МСФО (IFRS) 11 разъясняют, что, когда сторона, которая участвует, но не осуществляет совместный контроль над совместными операциями, которые представляют собой бизнес, получает совместный контроль над такими совместными операциями, она не производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях.

Все поправки применяются в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года и, как правило, требуют перспективного применения; Разрешается досрочное применение. Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности».

Поправки призваны облегчить понимание понятия «существенности», не изменяя базовое определение.

Концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией была включена, как часть обновленного определения. Порог «существенности» информации для пользователей был повышен с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет». Определение существенности, представленное в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» было заменено отсылкой к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Совет по МСФО внес поправки в прочие стандарты и в Концептуальные основы, которые содержат ссылки на определение существенности или используют этот термин, с целью обеспечения его последовательного применения. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года и после этой даты, применяется перспективно. Допускается досрочное применение. Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Компании.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как учитывать налог на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок. Разъяснение требует, чтобы организация:

- определила, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками; и
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или планировала использовать при подготовке декларации по налогу на прибыль;
- если высокая вероятность существует, организация учитывает налог на прибыль в соответствии с такой налоговой трактовкой;
- если высокая вероятность отсутствует, организация должна отразить влияние неопределенности при учете налога на прибыль.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно (если это возможно без использования более поздней информации) или с использованием модифицированного ретроспективного подхода без пересчета сравнительной информации.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 23.

АО «Страховая компания
«Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Счета в банках		
Наличность в кассе	21,743	36,034
Текущие счета в брокерских компаниях	1,189	293
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:	440	101,813
Займы по соглашениям обратного РЕПО	254,003	226,000
Итого денежные средства и их эквиваленты	277,375	364,140

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, справедливая и балансовая стоимость
соглашений обратного РЕПО составляли:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Акции юридических лиц, за исключением банков второго уровня	140,002	218,996	-	-
Облигации иностранных организаций	114,001	116,033	-	-
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	192,000	201,632
Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана	-	-	34,000	32,656
	254,003	335,029	226,000	234,288

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, справедливая и балансовая стоимость
соглашений обратного РЕПО составляли:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана	317,000	326,759	-	-
	317,000	326,759	-	-

6. Средства в банках

	Валюта	Процент- ная ставка, %	31 декабря 2018 года	Валюта	Процент- ная ставка, %	31 декабря 2017 года
АО «Цесна Банк»	-	0.00%	-	USD	3.50%	184,845
АО «Евразийский Банк»	-	0.00%	-	USD	4.00%	138,175
АО «Банк Астаны»	-	0.00%	-	USD	4.20%	137,513
АО «Банк Хоум Кредит»	-	0.00%	-	USD	2.50%	120,537
АО «Банк Центр Кредит»	-	0.00%	-	USD	1.00%	95,619
Итого средства в банках			-			676,689

**АО «Страховая компания
«Freedom Finance Insurance»**

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)**

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, в состав средств в банках включен начисленный процентный доход на сумму ноль тенге и 6,536 тыс. тенге, соответственно.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги		
Долевые ценные бумаги	1,937,738	567,111
	9,186	882
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,946,924	567,993

	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2018 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги:				
Краткосрочные ноты Национального банка Республики Казахстан	-	1,163,249	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4% - 8%	445,477	4% - 8%	338,584
Облигации казахстанских банков	13%	195,743	7% - 12%	166,745
Корпоративные облигации	12%	133,269	8%	61,782
		1,937,738		567,111

	Доля участия	31 декабря 2018 года	Доля участия	31 декабря 2017 года
Долевые ценные бумаги:				
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	0.10%	9,186	0.10%	882
		9,186		882

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход на сумму 19,159 тыс. тенге и 10,187 тыс. тенге, соответственно.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

8. Резерв незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщика

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	Изменение в резерве незаработанн ых премий
Резерв незаработанной премии	(43,444)	(3,775)	(39,669)
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщика	3,264	575	2,689
Резерв незаработанной премии, за вычетом доли перестраховщика	(40,180)	(3,200)	(36,980)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	Изменение в резерве незаработанн ых премий
Резерв незаработанной премии	(3,775)	(864,798)	861,023
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщика	575	801,321	(800,746)
Резерв незаработанной премии, за вычетом доли перестраховщика	(3,200)	(63,477)	60,277

9. Резервы убытков

Резервы были созданы на основе имеющейся в настоящее время информации, в том числе уведомлений об имеющихся потенциальных убытках и опыта по аналогичным претензиям в предшествующих периодах. РПНУ определяется актуарным методом по классам страхования и основан на статистических данных по претензиям за период, характерных для проявления убытков по классам и подклассам страхования, предыдущем опыте Компании и доступности информации. Общий резерв убытков и расходов на урегулирование убытков и соответствующего возмещения перестрахования является достаточным на основе доступной информации, окончательное обязательство может изменяться в результате получения последующей информации и событий, что может привести к корректировкам отраженных сумм. Любые корректировки суммы резерва будут отражены в финансовой отчетности в том периоде, когда такие корректировки возникают, и будет возможно их оценить.

Движения в резерве убытков за 2018 и 2017 годы представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Резерв убытков, общая сумма	90,253	437,259
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(1,421)	(17,434)
Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков	88,832	419,825
	2018	2017
На начало года	419,825	440,462
Чистое изменение в резервах убытков	(330,993)	(20,637)
На конец года	88,832	419,825

**АО «Страховая компания
«Freedom Finance Insurance»**

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

	РЗНУ	РПНУ	Итого
31 декабря 2016 года	358,752	81,710	440,462
Плюс: произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	15,633	333	15,966
Минус: Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(36,603)	-	(36,603)
31 декабря 2017 года	337,782	82,043	419,825
Плюс: произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	(331,097)	1,873	(329,224)
Минус: Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(1,769)	-	(1,769)
31 декабря 2018 года	4,916	83,916	88,832
	РЗНУ	РПНУ	Итого
31 декабря 2018 года			
Резерв убытков, общая сумма	4,916	85,337	90,253
Резерв убытков, доля перестраховщиков	-	(1,421)	(1,421)
Итого	4,916	83,916	88,832
31 декабря 2017 года			
Резерв убытков, общая сумма	337,782	99,477	437,259
Резерв убытков, доля перестраховщиков	-	(17,434)	(17,434)
Итого	337,782	82,043	419,825

10. Основные средства

	Компьютеры и компьютер- ные принад- лежности	Прочие	Нематериаль- ные активы	Итого
Стоимость приобретения:				
31 декабря 2016 года	9,557	6,158	6,383	22,098
Поступления	19	-	-	19
Выбытия	(2,988)	(3,569)	-	(6,557)
31 декабря 2017 года	6,588	2,589	6,383	15,560
Поступления	9,375	55	64,476	73,906
Выбытия	(4,310)	(2,589)	-	(6,899)
31 декабря 2018 года	11,653	55	70,859	82,567
Накопленная амортизация и обесценение:				
31 декабря 2016 года	7,201	6,021	5,248	18,470
Начисления за год	1,117	54	185	1,356
Выбытия	(3,002)	(3,499)	-	(6,501)
31 декабря 2017 года	5,316	2,576	5,433	13,326
Начисления за год	1,514	5	760	2,279
Выбытия	(4,310)	(2,581)	-	(6,891)
31 декабря 2018 года	2,520	-	6,193	8,713
Балансовая стоимость:				
На 31 декабря 2017 года	1,272	13	950	2,235
На 31 декабря 2018 года	9,133	55	64,666	73,854

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

11. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов уставной капитал состоял из 111,285 простых акций, которые были полностью оплачены общей стоимостью 1,562,850 тысяч тенге и 1,112,850 тысяч тенге, соответственно. Каждая обыкновенная акция имеет право на один голос, и при распределении дивидендов акции равны. В 2018 и 2017 годах дивиденды не объявлялись.

Прочие резервы

Прочие резервы состоят из резервов по возможным будущим рискам для покрытия страховых выплат и расходов по урегулированию страховых убытков, формируемый при недостаточности резерва незаработанной премии, рассчитываемого в соответствии с требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре.

Стабилизационный резерв

По состоянию на 31 декабря 2018 года для обеспечения финансовой устойчивости страховых организаций, компания, как компонент капитала, имела стабилизационный резерв в общей сумме 13,547 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 5,637 тысяч тенге). Стабилизационный резерв представляет собой оценку обязательств страховой компании, связанных с осуществлением будущих страховых выплат, в случае превышения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации, с учетом доли перестраховщика над ее средней стоимостью.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

12. Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, включали:

	Страхование имущества	Страхование от НС*	Медицинское страхование	ГПО** ответствен- ности	Страхование владельцев транспорта	Страхование транспорта	Страхование грузов	Страхование от прочих финансовых убытков	Итог
Страховые премии	24,665	906	27,568	20,346	3,518	6,502	18	161	83,6
Страховые премии, переданные в перестрахование	(2,472)	-	(24,855)	(1,026)	-	-	-	-	(28,3)
Чистые страховые премии	22,193	906	2,713	19,320	3,518	6,502	18	161	55,3
Изменение в резерве незаработанных премий	(15,503)	138	(541)	(15,407)	(3,291)	(5,058)	-	(7)	(39,6)
Изменение в резерве незаработанных премий, доля перестраховщика	1,714	-	527	988	-	-	-	-	2,6
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	(14,329)	138	(14)	(14,419)	(3,291)	(5,058)	-	(7)	(36,9)
Чистые заработанные премии	7,864	1,044	2,699	4,901	227	1,444	18	154	18,3
Оплаченные убытки, общая сумма и прочие договоры перестрахования	-	(1,769)	-	(5,538)	-	-	-	-	(7,3)
Оплаченные убытки, доля перестраховщиков	-	-	-	5,538	-	-	-	-	5,5
Оплаченные убытки, с вычетом доли перестраховщика	-	(1,769)	-	-	-	-	-	-	(1,7)
Изменение в резерве произошедших, но незаявленных убытков	(844)	862	21	14,608	(182)	(327)	2	-	14,1
Изменение в резерве произошедших, но незаявленных убытков, доля перестраховщика	97	(267)	219	(16,062)	-	-	-	-	(16,0)
Изменение в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	286,089	(55)	-	46,347	-	485	-	-	332,8
Чистое изменения в резерве убытков Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	285,342	540	240	44,893	(182)	158	2	-	330,9
Комиссионные расходы по страховым договорам	(361)	(227)	(2,398)	(2,212)	-	(33)	-	-	(5,2)
Комиссионные расходы, нетто	(361)	(227)	(2,398)	(2,212)	-	(33)	-	-	(5,2)
Расторжение договоров страхования	(314)	-	(3,156)	(130)	-	-	-	-	(3,6)
Результат страховой деятельности	292,531	(412)	(2,615)	47,452	45	1,569	20	154	338,7

* Несчастные случаи

**Гражданско-правовая ответственность

АО «Страховая компания
«Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, включали:

	Страхование имущества	Страхование от НС*	Медицинское страхование	ГПО** ответственности	Страхование владельцев транспорта	Страхование транспорта	Страхование грузов	Страхование от прочих финансовых убытков	Итого
Страховые премии	4,400	17,797	27,979	359,674	-	145	80	21	410,095
Страховые премии, переданные в перестрахование	(1,630)	(5,334)	(20,473)	(321,236)	-	-	-	-	(348,673)
Чистые страховые премии	2,770	12,463	7,506	38,438	-	145	80	21	61,422
Изменение в резерве незаработанных премий	128,505	3,803	28	725,952	237	2,243	265	(10)	861,023
Изменение в резерве незаработанных премий, доля перестраховщика	(118,534)	-	(19)	(682,103)	(90)	-	-	-	(800,746)
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	9,971	3,803	9	43,849	147	2,243	265	(10)	60,277
Чистые заработанные премии	12,741	16,266	7,515	82,287	147	2,388	345	11	121,699
Оплаченные убытки, общая сумма и прочие договоры перестрахования	(31,310)	(7,797)	-	(1,217)	-	-	-	-	(40,324)
Оплаченные убытки, доля перестраховщиков	-	-	-	3,721	-	-	-	-	3,721
Оплаченные убытки, с вычетом доли перестраховщика	(31,310)	(7,797)	-	2,504	-	-	-	-	(36,603)
Изменение в резерве произошедших, но незаявленных убытков	7,778	1,371	98	23,661	-	4,614	-	-	37,522
Изменение в резерве произошедших, но незаявленных убытков, доля перестраховщика	(6,713)	157	73	(27,280)	(4,092)	-	-	-	(37,855)
Изменение в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	68,599	(1,279)	-	(46,350)	-	-	-	-	20,970
Чистое изменение в резерве убытков	69,664	249	171	(44,969)	(4,092)	4,614	-	-	20,637
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	38,354	(7,548)	171	(47,465)	(4,092)	4,614	-	-	(15,966)
Комиссионные доходы по страховым договорам	1,066	-	-	-	-	-	-	-	1,066
Комиссионные расходы по страховым договорам	(1,272)	(3,694)	-	(6,336)	(19)	(541)	-	-	(11,862)
Комиссионные расходы, нетто	(206)	(3,694)	-	(6,336)	(19)	(541)	-	-	(10,796)
Расторжение договоров страхования	(1,647)	(7,612)	(4,640)	(9,413)	-	(90)	(49)	(14)	(23,465)
Результат страховой деятельности	49,137	(2,738)	3,045	19,262	(3,964)	6,371	281	78	71,472

* Несчастные случаи

**Гражданско-правовая ответственность

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

13. Процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Процентный доход:		
Процентный доход по финансовым активам, имеющиеся в наличии для продажи	92,770	46,811
Процентный доход по операциям обратного РЕПО	10,556	14,322
Процентный доход по средствам в банках	2,402	25,550
Процентный доход по текущим счетам	653	-
Итого процентный доход	106,381	86,683

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, процентные доходы по обесцененным финансовым активам отсутствовали.

14. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Нереализованный доход/(расход)	104,934	(7,401)
Торговые операции, нетто	13,985	5,002
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	118,919	(2,399)

15. Заработная плата и прочие выплаты, административные и операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Заработная плата и прочие выплаты	92,144	40,498
Социальный налог	5,900	2,506
Социальные выплаты	2,035	1,519
	100,079	44,523

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Административные и операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Профессиональные услуги	10,657	16,995
Расходы по аренде	5,069	6,594
Расходы по услугам связи	2,567	586
Износ и амортизация	2,279	1,356
Банковские услуги и комиссии	2,190	2,251
Коммиссионные расходы за брокерские и дилерские услуги	1,893	-
Коммунальные услуги	1,519	2,032
Командировочные расходы	1,470	393
Штрафы и пени	1,259	227
Канцелярские товары	1,182	311
Транспортные расходы	1,147	2,075
Прочее	3,268	2,921
	34,499	35,740

16. Резерв под обесценение по финансовым активам и прочим операциям

В течение 2018 года Компания признала резервы под обесценение средств в банках в АО «Банк Астана» на сумму 149,745 тыс. тенге.

17. Налог на прибыль

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

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого дохода, у Компании возникают постоянные налоговые разницы. Инвестиционный доход, возникший по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, котирующимся на бирже, освобождается от налогообложения.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы, имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Отложенные налоговые активы по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Отложенные налоговые активы:		
Резерв по использованным трудовым отпускам	804	375
Налоги к уплате	211	315
Основные средства	2,319	35
Чистые отложенные налоговые активы	3,333	725

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	250,518	75,428
Налог по установленной ставке (20%)	50,102	15,086
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Расходы по страховой деятельности, не относящиеся на вычеты, нетто	1,108	-
Операционные расходы, не относящиеся на вычеты, нетто	-	31
Резерв под обесценение по прочим операциям	29,949	-
Необлагаемый инвестиционный доход, возникший по государственным ценным бумагам и бумагам, котирующимся на КФБ	(22,150)	(7,287)
Расход по налогу на прибыль	59,009	7,970

Активы по отложенному налогу на прибыль составили:

	2018 год	2017 год
Активы по отложенному налогу на прибыль на 1 января	725	851
Изменение отложенного налога на прибыль	2,608	(126)
Активы по отложенному налогу на прибыль на 31 декабря	3,333	725

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Расход по текущему налогу на прибыль	59,009	7,970
Изменение отложенного налога на прибыль	(2,608)	(126)
Расход по налогу на прибыль	56,401	7,844

18. Условные финансовые обязательства

Судебные иски

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

Налогообложение

Казахстанское коммерческое и 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. Руководство считает, что Компания произвела все налоговые выплаты и в существенной степени соответствует требованиям налогового законодательства, поэтому в финансовой отчетности не создавались какие-либо резервы. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Компании имеют право на пенсионное обеспечение, за исключением агентов, оказывающих услуги по договорам-поручениям. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Обязательства по капитальным затратам

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

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, у Компании не имелось существенных обязательств по договорам операционной аренды.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее экономическое направление Казахстана находится под сильным влиянием фискальной и денежно-кредитной политики, принятой правительством, а также изменений в правовой, регулятивной и политической среде. Поскольку Казахстан производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, его экономика особенно чувствительна к ценам на нефть и газ на мировом рынке.

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании могут оказаться значительными.

19. Операции со связанными сторонами

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

При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, Компания имеет следующие операции со связанными сторонами:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности
Резерв незаработанных премий	(13,762)	(43,444)	-	(3,775)
- лица, находящиеся под общим контролем	(13,535)		-	
- прочие связанные стороны	(227)		-	

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, обесценения операций со связанными сторонами признано не было.

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2018 года</u>		<u>Год, закончившийся 31 декабря 2017 года</u>	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	21,676	100,079	16,120	44,523

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

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2018 года</u>		<u>Год, закончившийся 31 декабря 2017 года</u>	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Страховые премии	14,741	83,684	-	410,095
- лица, находящиеся под общим контролем	13,756		-	
- прочие связанные стороны	985		-	
Административные и операционные расходы	(303)	(34,499)	-	(35,740)
- лица, находящиеся под общим контролем	(303)		-	

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Компании, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Компании учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 года	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года	Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,937,738	567,111	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,186	882	Уровень 2	Оценка получена с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

По мнению руководства Компании, балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости, вследствие их краткосрочности.

21. Управление капиталом

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, регуляторный капитал представлен в таблице ниже:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Регуляторный капитал		
Фактическая маржа платежеспособности	1,649,956	1,132,137
Минимальная маржа платежеспособности	1,082,548	907,600
Маржа платежеспособности	1.52	1.25

22. Политика управления 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, кредитный риск, рыночный риск, операционный и риск ликвидности. Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

Политика по страхованию

Компания устанавливает руководство и лимиты по страхованию, которые обуславливают процесс принятия рисков и их лимитов. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

В целях формирования адекватных систем управления рисками и внутреннего контроля в Компании, созданы следующие коллегиальные совещательные органы: Андеррайтинговый совет и Совет по управлению активами и пассивами.

Деятельность Компании по страхованию охватывает всю территорию Казахстана. Портфель Компании по перестрахованию в отношении географической концентрации и в отношении страховых продуктов является диверсифицированным.

Анализ динамики развития убытков

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, Компания установила валовые резервные убытки (включая РБНС и ИБНР) на сумму 90,252 тыс. тенге и 437,260 тыс. тенге, соответственно. Анализ динамики убытков производится на ежеквартальной основе. Этот анализ предоставляет возможность Компании оценить окончательную сумму убытков периода.

«Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям», «Сумма перестрахования, подлежащая возмещению», «Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям» в таблице ниже предоставляет общие данные о резервах убытков с учетом доли перестраховщика и чистую долю перестраховщика, соответственно, оцененных на отчетную дату. В этой части таблицы показано, как оценить итоговые убытки Компании, связанные с конкретным периодом календаря, измененным в последующих периодах.

Кроме того, строки «Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году» это часть резерва, признанная на отчетную дату, указанную в соответствующей строке для убытков, произошедших в течение периода, указанного в заголовке соответствующего столбца.

В строках «Страховые выплаты (с нарастающим итогом) по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году» представлены данные о выплатах, произошедших в течение каждого периода, указанного в соответствующей строке, в отношении убытков, произошедших в течение периода, указанного в заголовке соответствующего столбца, на накопленной основе.

Строки «Текущая оценка профицита / (дефицита)» представляют собой разницу между суммой накопленных оплаченных претензий и текущей оценкой понесенных претензий (остаток резерва) и начальным валовым резервом по неоплаченным претензиям и расходам по претензиям.

В резервах убытков Компания оценивает вероятность того, что опыт будущих убытков будет более неблагоприятным, чем предполагаемый, и проявляет осторожность в планировании резервов там, где существует значительная неопределенность. В итоге неопределенность связанная с неблагоприятным ростом убытков заявленных в году больше чем оценка данного года на ранней стадии развития. Таким образом, Компания признает избыток резервов, чтобы гарантировать адекватность до максимального уровня. С развитием динамики убытков гарантийный запас снижается и это учитывается в формировании резерва убытков. Текущая оценка резервов по претензиям показывает дефицит первоначальных резервов претензий 2016 года, что связано с увеличением вероятности пролонгации претензий до 100% в расчете РПНУ на отчетную дату.

«Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

На 31 декабря соответствующего года	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (РПНУ и РЗНУ)						
Сумма перестрахования, подлежащая возмещению	27,545	99,110	457,415	495,751	437,259	90,253
	(3,378)	(10,051)	(8,111)	(55,289)	(17,434)	(1,421)
Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (чистый РПНУ и чистый РЗНУ)	24,167	89,059	449,304	440,462	419,825	88,832
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:	27,545	24,071	381,242	418,831	351,827	5,785
Страховые выплаты (с нарастающим итогом) по страховым случаям, произошедшим в:						
Годом позже	1,180	2,207	2,883	3,087	142	
Двумя годами позже	1,180	2,207	2,780	3,087		
Тремя годами позже	-	-	-	-		
Четырьмя годами позже	-	-	-	-		
Пятью годами позже	-	-	-	-		
Платежи с нарастающим итогом на настоящую дату	-	-	-	3,087	142	
Валовый резерв убытков на конец года по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:						
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Годом позже	96	-	125	38,322	1,754	
Двумя годами позже	96	-	125	38,322		
Тремя годами позже	96	1,217	125			
Четырьмя годами позже	96	1,217				
Пятью годами позже	96					
Текущая оценка понесенных убытков нарастающим итогом	96	1,217	125	38,322	1,754	
Избыток резерва убытков (накопленный)	27,449	22,854	381,117	377,422	349,931	
% избытка от начального резерва убытков	99.65%	94.94%	99.97%	90.11%	99.46%	

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, деятельности или экономическим характеристикам перестраховщиков с целью минимизации рисков существенных убытков вследствие неплатежеспособности перестраховщика.

Инвестиционные риски

Инвестиционная политика Компании следует нескольким принципам, основанным на уровне дохода и уровне допустимого риска в определенный момент времени.

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

Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который представляет собой риск неуплаты контрагентом причитающихся сумм в полном объеме и в установленные сроки. Компания определяет уровень кредитного риска посредством ограничения сумм риска по одному клиенту или группам клиентов, а также по географическим сегментам. Ограничения уровня кредитного риска, применительно к клиенту и перестраховщикам, утверждаются коллегиальными органами Компании. Такие риски отслеживаются регулярно и предусматривают ежегодную, либо более частую переоценку и анализ.

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

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2018 года				
	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспече- ние	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	277,375	-	277,375	254,003	23,372
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,946,924	-	1,946,924	-	1,946,924
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	10,879	-	10,879	-	10,879

	31 декабря 2017 года				
	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспече- ние	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	364,140	-	364,140	224,656	139,484
Средства в банках	676,689	-	676,689	-	676,689
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	567,993	-	567,993	-	567,993
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	39	-	39	-	39
Прочие финансовые активы	3,170	-	3,170	-	3,170

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

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам.

	31 декабря 2018 года			
	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	275,746	1,629	277,375
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,608,726	329,012	9,186	1,946,924
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	10,879	10,879

	31 декабря 2017 года			
	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	262,034	102,107	364,140
Средства в банках	-	676,689	-	676,689
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	440,136	126,975	882	567,993
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	39	39
Прочие финансовые активы	-	-	3,170	3,170

Кредитный риск Компании в основном сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу для обеспечения соблюдения лимитов и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Компанией политикой по управлению рисками.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов обесцененные финансовые активы отсутствовали.

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск, связанный с невозможностью быстрой реализации активов Компании для погашения своих обязательств. Риск ликвидности может возникнуть в результате неспособности быстро реализовать активы по их справедливой стоимости; или неспособности контрагента погашать свои договорные обязательства; или более раннего, чем ожидалось, наступления сроков выплат по страховым обязательствам; или неспособность генерировать денежные потоки как это ожидалось.

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

Компания управляет риском ликвидности посредством отдельной политики Компании по управлению этим риском, которая определяет, что является риском ликвидности; устанавливает минимальное значение соотношения 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 политики по риску ликвидности и обзор политики по управлению риском ликвидности на уместность и соответствие изменениям в операционной среде.

АО «Страховая компания»
«Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Средне- взвешенная эффектив- ная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Денежные средства и их эквиваленты	12.50%	254,003	-	-	-	-	-	254,003
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.51%	527,501	720,454	238,891	298,111	152,781	-	1,937,738
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		781,504	720,454	238,891	298,111	152,781	-	2,191,741
Денежные средства и их эквиваленты		23,372	-	-	-	-	-	23,372
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		2,434	5,539	2,906	-	-	9,186	9,186
Итого финансовые активы		807,310	725,993	241,797	298,111	161,967	9,186	2,235,178
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		7,625	-	-	-	-	-	7,625
Итого финансовые обязательства		7,625	-	-	-	-	-	7,625
Разница между финансовыми активами и обязательствами		799,685	725,993	241,797	298,111	161,967	-	7,625
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		781,504	720,454	238,891	298,111	152,781	-	7,625
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		781,504	1,501,958	1,740,849	2,038,960	2,191,741	-	7,625
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам		34.96%	67.20%	77.88%	91.22%	98.06%	-	7,625

АО «Страховая компания
«Freedom Finance Insurance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Средне- взвешенная эффектив- ная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Денежные средства и их эквиваленты	9.25%	226,000	-	-	-	-	-	226,000
Средства в банках	3.21%	233,795	120,536	332,358	-	-	-	676,689
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.68%	-	-	-	248,003	319,108	-	567,111
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		495,795	120,536	322,358	248,003	319,108	-	1,469,800
Денежные средства и их эквиваленты		138,140	-	-	-	-	-	138,140
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		39	-	-	-	-	882	882
Прочие финансовые активы		-	-	3,140	-	-	-	39
Итого финансовые активы		597,974	120,536	325,498	248,003	319,990	882	1,612,001
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		-	-	225	-	-	-	225
Итого финансовые обязательства		-	-	225	-	-	-	225
Разница между финансовыми активами и обязательствами		597,974	120,536	325,273	284,003	319,990		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		459,795	120,536	322,358	284,003	319,108		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		459,795	580,331	902,689	1,560,692	1,469,800		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам		28.52%	36.00%	56.00%	71.38%	91.18%		

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

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.

Дисконтированные обязательства, представленные в предыдущих таблицах, совпадают с суммами недисконтированных обязательств в связи с тем, что все обязательства являются краткосрочными.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены по датам погашения, хотя они достаточно ликвидные, и могут быть реализованы по справедливой стоимости в течение трех месяцев, в случае необходимости.

Рыночный риск

Компания также подвержена влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютам, 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.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Ниже представлен анализ чувствительности Компании к 3% увеличению и уменьшению процентных ставок в 2018 и 2017 годах, соответственно. Руководство Компании считает, что, с учетом сложившейся экономической ситуации в Казахстане, увеличение в размере 3% представляет реальное изменение процентных ставок. Данная ставка используется при составлении отчетов по процентному риску внутри Компании для членов ключевого руководства и представляет оценку руководства относительно вероятного изменения процентных ставок. Анализ чувствительности составляется только по имеющимся финансовым активам и обязательствам.

Влияние на капитал от стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
Финансовые активы:				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(54,837)	63,240	(64,857)	76,606
Чистое влияние на капитал	(54,837)	63,240	(64,857)	76,606

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Компания подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денег.

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 384.20 тенге	Евро 1 евро = 439.37 тенге	Прочие валюты	31 декабря 2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	276,986	389	-	-	277,375
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,794,143	152,781	-	-	1,946,924
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	10,842	-	-	37	10,879
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,081,971	153,170	-	37	2,235,178
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	7,625	-	-	-	7,625
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7,625	-	-	-	7,625
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,074,346	153,170	-	37	2,227,553

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 332.3 тенге	Евро 1 евро = 398.23 тенге	Прочие валюты	31 декабря 2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	62,158	301,863	119	-	364,140
Средства в банках	-	676,689	-	-	676,689
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202,772	365,221	-	-	567,993
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	39	-	-	-	39
Прочие финансовые активы	3,170	-	-	-	3,170
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	268,139	1,343,773	119	-	1,612,031
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	225	-	-	-	225
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	225	-	-	-	225
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	267,914	1,343,773	119	-	1,611,806

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к повышению и понижению курса тенге к доллару США и Евро по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов. По состоянию на 31 декабря 2018 года руководство Компании полагает, что, учитывая текущую экономическую ситуацию в Республике Казахстан, возможно колебание курса тенге к доллару США и Евро в размере до 25% (31 декабря 2017 года: колебание курса тенге к доллару США и Евро в размере до 25%). Данный уровень чувствительности используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководства Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец 2018 года используются курсы, измененные с учетом указанных выше предположений.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2018 года, рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Тенге/доллар США +25%	Тенге/доллар США -25%	Тенге/доллар США +25%	Тенге/доллар США -25%
Влияние на чистую прибыль и капитал	38,293	(38,293)	335,943	(335,943)

Ограничения анализа чувствительность

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Компания активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Компании может меняться в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Компании в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

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

Ценовой риск

Ценовой риск - это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Компания подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Влияние на капитал, основанное на справедливой стоимости долевого ценных бумаг, классифицированных как Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Изменение цены +3%	Изменение цены -3%	Изменение цены +3%	Изменение цены -3%
Долевые ценные бумаги:				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	276	(276)	26	(26)
Чистое влияние на капитал	276	(276)	26	(26)

23. События после окончания отчетного периода

Постановление Национального Банка Республики Казахстан № 13 от 31 января 2019 года "Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре" (далее-Постановление), которое признает утратившими силу Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 мая 2014 года № 76 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре. Руководство Компании не ожидает, что применение новых Требований к формированию, методике расчета страховых резервов в будущем окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

В соответствии с новыми требованиями исключена возможность расчета РПНУ классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (далее – ОНС) методом Мака. РПНУ по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей определяется как сумма РПЕНУ, определяемая методом цепной лестницы или методом Борнхьюттером-Фергюсона на основе оплаченных или понесенных убытков, и РПНЗУ, рассчитываемая по выгодоприобретателям, по которым страховая выплата осуществлена в связи с установлением степени УПТ.

Внесены изменения в расчет доли перестраховщика в РНП, в частности при расчете пруденциальных нормативов премия по договору перестрахования принимается в расчет за исключением комиссионного вознаграждения цеденту, страховому брокеру по договору перестрахования (страхования) и иных возмещений, платежей страховым посредникам и иным лицам от перестраховщика, не относящихся к страховой защите по рискам, передаваемым в перестрахование. В предыдущем постановлении премия по договору перестрахования принималась в расчет, за исключением комиссионного вознаграждения цеденту по договору перестрахования (страхования) и иных возмещений от перестраховщика, не относящихся к страховой защите по рискам, передаваемым в перестрахование.

В течение первого квартала 2019 года Турлов Т.Р. выкупил акции Компании в размере 141,438 штук на общую сумму 1,414,380 тыс. тенге. Таким образом, он стал единственным акционером Общества.