

Пояснительная записка к финансовой отчетности АО "КСЖ "Freedom Finance Life" за 3 квартал 2020 года.

1. Организация

Акционерное общество «Компания по страхованию жизни « Freedom Finance Life» прежнее наименование «Азия Life» , (далее – «Компания») было образовано в 4 сентября 2014 года. Компания зарегистрирована в Республике Казахстан.

Компания имеет лицензию на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли страхование жизни (переоформлена) № 2.2.48 от 14 ноября 2018 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

Компания предлагает различные продукты по страхованию, в том числе страхование жизни, страхование на случай болезни, аннуитетное страхование, страхование от несчастного случая, обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых обязанностей и перестрахования.

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

2. Основы представления отчетности

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

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания продолжит свою деятельность как непрерывно действующее предприятие в обозримом будущем.

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

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

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

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Компания учитывает характеристики актива или обязательства таким образом, как если бы участники рынка учитывали данные характеристики при определении цены актива или обязательства на дату оценки. Справедливая стоимость для оценки и/или раскрытия в финансовой отчетности определяется по такому принципу.

Функциональная валюта

Суммы, включенные в финансовую отчетность Компании, выражены в валюте, которая наилучшим образом отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к этой организации («функциональная валюта»). Функциональной валютой финансовой отчетности является казахстанский тенге («тенге»). Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

Взаимозачет

Финансовые активы и финансовые обязательства 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 совокупном доходе, 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 представлены далее.

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: удерживаемые до погашения («УДП») и имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»). Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) 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 Фонда считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе Компании 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.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на текущих банковских счетах и средства в банках с сроком погашения менее трех месяцев.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Договоры 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.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как соглашение обратного РЕПО и обеспеченно залогом ценных бумаг или иных активов.

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, 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.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Компания размещает депозиты в банках на разные сроки. Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и 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.

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.

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 прочем совокупном доходе.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и амортизации.

Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе метода равномерного списания стоимости на протяжении следующих сроков полезного использования актива:

	Срок полезного использования (лет)
Компьютеры и прочее оборудование	2-3
Мебель и прочая собственность	7-10
Здание	40
Транспорт	3-4
Нематериальные активы	7

Уставный капитал

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

Прочие резервы

Согласно Закону Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей», Компания признает доходы в виде страховых премий по договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (далее – ОСНС) с учетом поправочного коэффициента. Резерв незаработанных премии в финансовой отчетности Компании по договорам ОСНС, формируется исходя из размера

страховой премии с учетом поправочного коэффициента. Разницу между рассчитанным резервом незаработанных премии с учетом поправочного коэффициента и резервом незаработанных премии без учета поправочного коэффициента, Компания учитывает в капитале, в составе прочих резервов, за счет нераспределенной прибыли текущего отчетного периода.

Резерв незаработанных премий и доход по страховой деятельности

Страховые резервы по обязательствам формировались в соответствии с Постановлением Правления НБРК от 31 января 2019 года № 13 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре» (далее – «Требования Постановления 13») и международной актуарной практикой.

Незаработанная премия определяется методом пропорции по каждому договору, как произведение страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия страховой защиты (в днях) к сроку действия страховой защиты (в днях) со дня признания страховой премии в бухгалтерском учете в качестве дохода до конца действия страховой защиты. Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии рассчитывается отдельно по каждому договору страхования (перестрахования) определяется как отношение страховой премии по договору перестрахования к страховой премии по договору страхования, умноженное на резерв незаработанной премии.

Чистый доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, начисленные по договорам, переданным в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резервах незаработанных премий, комиссий, начисленных по принятым договорам страхования и перестрахования, чистых выплаченных претензий и чистого изменения резервов убытков.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии, за исключением классов страхования жизни и аннуитетного страхования, учитываются в сумме, указанной в договоре страхования, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования за счет снижения сформированных резервов по незаработанным премиям. Резервы незаработанных премий представляет собой часть премий, относящихся к неистекшему сроку договора по страхованию, и включается в прилагаемый отчет о финансовом положении.

Резерв незаработанных премий относится к продуктам страхования, не относящимся к страхованию жизни, аннуитетному страхованию.

Претензии учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения.

Резерв убытков

Страхование, не относящееся к страхованию жизни

Резерв убытков признается при вступлении в силу страховых договоров и начислении премии. Резерв убытков состоит из резерва заявленных, но неурегулированных убытков (далее - «РЗНУ»), резерва произошедших, но незаявленных убытков (далее - «РПНУ»).

По договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев (далее - «ОСНС») при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей РПНУ состоит из двух частей: резерв произошедших, но еще незаявленных убытков (далее - «РПЕНУ») и резерв произошедших, но не полностью заявленных убытков (далее - «РПНЗУ»).

Расчет РПЕНУ осуществляется следующими актуарными методами: цепная лестница с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию, метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

РПНЗУ формируется в целях оценки ожидаемых обязательств, связанных с продлением (переосвидетельствованием) степени утраты профессиональной трудоспособности (далее - «УПТ») индивидуально по каждому выгодоприобретателю, по которому ожидается повторное продление (переосвидетельствование) степени УПТ до пенсионного возраста.

По всем остальным классам ввиду недостаточной статистики убытков Компании, РПНУ определен в соответствии с Требованиями Постановления №13, в размере 5 (пять) процентов от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования, вступившим

в силу за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета в данном классе страхования.

РЗНУ создается в отношении заявленных претензий, не погашенных на отчетную дату. Оценка делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая.

Страхование, относящееся к страхованию жизни

Резерв непроизошедших убытков по договорам страхования жизни и аннуитетным договорам определяются как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих обязательств, расходов по выплатам аннуитетного страхования и административных расходов по ведению договоров страхования за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых страховых премий, которые потребуются для урегулирования будущего оттока денег на основании использованных предположений. Резервы основаны либо на текущих допущениях, либо рассчитаны с использованием допущений, установленных на момент заключения договора, в этом случае обычно включается маржа по риску и неблагоприятному отклонению.

Изменения резервов на каждую отчетную дату отражаются в отчете о прибылях и убытках. Прекращение признания резервов осуществляется тогда, когда договор истек, и исполнены все обязательства или расторгнут.

Оценка достаточности обязательств

Компания выполняет оценку достаточности обязательств на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что обязательства по страхованию в достаточном размере отражают ожидаемые денежные потоки в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости обязательств и прогнозируемых дисконтированных будущих денежных потоков (включая премии, страховые выплаты, расходы, возврат по инвестициям и другие статьи).

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Активы перестрахования, являются долей перестраховщика в страховых резервах. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых выплат, связанных с договором перестрахования. Перестрахование учитывается на валовой основе, если только не существует права на зачет.

Полисы, переданные в перестрахование, оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, и временной риск, определен как разумная возможность существенного изменения сроков движения денежных средств, переданных Компанией перестраховщику.

Комиссионные доходы, брокерские и агентские комиссии

Комиссионные доходы, полученные и брокерские и агентские комиссии, признаются в момент начала действия договоров страхования и относятся на доходы и расходы в момент первоначального признания договоров страхования и перестрахования в отчете о прибылях и убытках.

Признание процентных доходов и расходов

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 или 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 уплаченные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового

инструмента или (если применимо) на более короткий срок до текущей стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

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 соглашениям РЕПО

Прибыль или убыток от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки или продажи, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи или покупки таких инструментов третьим сторонам. Когда соглашение РЕПО исполняется 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.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог

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

Отложенный налог

Отложенный налог 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 возникают в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства 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 активов и обязательств отражает налоговые последствия ожиданий Компании, по состоянию на отчетную дату, 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.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений 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, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Источники неопределенности в оценках

Ниже перечислены существенные допущения относительно будущего и прочие источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут наиболее существенно повлиять на изменение текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Оценка обязательств по договорам аннуитетного страхования

Наиболее важной учетной оценкой Компании является оценка суммы обязательства, возникающего по будущим аннуитетным выплатам по заключенным договорам аннуитетного страхования. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть учтены при оценке обязательств, подлежащих оплате в будущем по заключенным договорам аннуитета.

Обязательства по договорам аннуитетного страхования основаны на текущих допущениях или на допущениях, установленных на момент заключения договора, которые отражают наилучшую оценку на этот момент, маржу по риску и отрицательное отклонение. Основные использованные допущения основаны на статистике по смертности, заболеваемости, продолжительности жизни, расходам и ставкам дисконтирования. Компания применяет таблицы смертности, инвалидности, установленные действующим законодательством Республики Казахстан. Допущения относительно будущих расходов основаны на текущем уровне расходов, скорректированном, при необходимости, на ожидаемые корректировки по расходам на инфляцию. Ставки дисконта основаны на текущих ставках для страховых компаний, скорректированных на риск, присущий Компании.

Изменения, произошедшие за 9 месяцев 2020 года в отчете о финансовом положении Компании, характеризуются следующими показателями:

Денежные средства их эквиваленты	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие счета в банках	101 622	82 253
Текущие счета в брокерских компаниях	225 182	57 312
Итого	326 804	139 565

Увеличение на счетах брокера произошло за счет продажи ценных бумаг.

По состоянию на 30 сентября 2020 и 2019 годов в состав соглашений обратного РЕПО включен начисленный процентный доход в сумме 0 тыс. тенге и 9 498 тыс. тенге, соответственно.

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 30 сентября 2020 и 2019 годов представлена следующим образом:

Соглашение обратное РЕПО на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года				
Наименование	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Акции юридических лиц, за исключением банков второго уровня	0	0	1 809 627	1 970 234
Краткосрочные облигации Министерства финансов Республики Казахстан и ноты НБРК	928 569	1 196 813	33 000	34 022
Облигации банков второго уровня	0	0	0	0
Акции банков второго уровня	0	0	1 004 313	1 185 368
Облигации юридических лиц, за исключением банков второго уровня	220 106	0	265 603	342 904
Акции иностранных эмитентов	0	0	57 146	68 443
Облигации иностранных государств	0	0		
Итого	1 148 675	1 834 331	3 169 689	3 600 971

Средства в банках						
Наименование	Валюта	Процентная ставка, %	30 сентября 2020 года	Валюта	Процентная ставка, %	31 декабря 2019 года
ДБ АО "Сбербанк"	Тенге	0	0	Тенге	8	210 138
АО «Банк Kassa Nova»	Тенге	9-9,5	1 399 246			
Итого			1 399 246			0

По состоянию на 30 сентября 2020 и 2019 годов в состав средства в банка включен начисленный процентный доход в сумме 10 246 тыс. тенге и 138 тыс. тенге, соответственно.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	30 сентября	31 декабря
	2020 года	2019 года
Долговые ценные бумаги	20 286 388	12 134 254
Долевые ценные бумаги	1 136 940	632 452
Итого	21 423 328	12 766 706

По состоянию на 30 сентября 2020 и 2019 годов в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход на сумму 541 684 тыс. тенге и 255 811 тыс. тенге, соответственно. Увеличение произошло за счет приобретения новых долговых ценных бумаг.

Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	253 371	0
страхование на случай болезни	657	1 283
страхование от несчастных случаев	0	309
Итого	254 028	1 592

Доля перестраховщика в резерве не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
страхование жизни	47 258	69 390
Итого	47 258	69 390

Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	145 995	149 018
страхование от несчастных случаев	1	392
страхование на случай болезни	120	144
страхование жизни	6	3
Итого	146 122	149 557

Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	19 782	29 899
страхование жизни	2 774	874
Итого	22 556	30 773

Доля перестраховщика в резерве не произошедших убытков по договорам аннуитета	30 сентября	31 декабря
	2020 года	2019 года
иные виды аннуитетного страхования	82	0
Итого	82	0

Дебиторская задолженность состоит из:	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Премии к получению от страхователей	346 433	235 903
Займы, выданные клиентам	0	754
Выплаты к получению от перестраховщиков	1 345	6 166
Итого	347 778	242 823

Прочие активы состоят из:	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Финансовые активы:	13 448	1
Прочие	1	1
Дебиторская задолженность по ЦБ (купонное вознаграждение)	13 447	0
Прочие нефинансовые активы:	54 506	84 062
Авансы выданные	37 545	66 989
Товарно-материальные запасы	6 634	4 104
Задолженность работников	331	1 332
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	608	516
Прочие	9 388	11 121
Итого	67 954	84 063

Резерв незаработанной премии	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
страхование от несчастных случаев	2 045 820	538 617
страхование на случай болезни	7 500	3 563
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	1 956 776	1 901 825
Итого	4 010 096	2 444 005

Резерв не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования жизни)	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
страхование жизни	2 055 039	1 235 609
Итого	2 055 039	1 235 609

Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
страхование жизни	13 473 220	7 428 492
Итого	13 473 220	7 428 492

Резерв произошедших, но незаявленных убытков	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	1 203 059	949 397
страхование от несчастных случаев	123 372	38 513
страхование жизни	13 109	22 677
страхование на случай болезни	970	377
Итого	1 340 510	1 010 964

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	425 388	400 509
страхование от несчастных случаев	13 266	7 054
страхование на случай болезни	1 085	637
страхование жизни	11 561	9 213
Итого	451 300	417 413

Задолженность по страхованию и перестрахованию	30 сентября	31 декабря
	2020 года	2019 года
Задолженность по перестрахованию	2 422	2 217
Задолженность перед агентами и брокерами	26 662	69 409
Задолженность перед страхователями	24 890	42 210
Итого	53 974	113 890

Прочие обязательства	30 сентября	31 декабря
	2020 года	2019 года
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	48 942	37 686
Задолженность перед поставщиками за услуги	20 832	11 723
Задолженность перед сотрудниками	2 247	23 888
Итого	72 021	73 297

Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы, полученные по страховой деятельности	98 594	139 653
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	19 700	74 065
Обязательства по выплатам в пенсионный фонд	8 347	12 009
Прочее	2 049	1 409
Итого	128 690	227 136
Итого (финансовые и нефинансовые)	200 711	300 433

Обязательства по операциям РЕПО	30 сентября	31 декабря
	2020 года	2019 года
Обязательства по операциям РЕПО	0	535 570
Итого	0	535 570

Количество акций по состоянию на 30 сентября 2020 и 2019 годов представлено следующим образом:

	30 сентября 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Выпущено	Оплачено	Выпущено	Оплачено
Простые акции	2 578 745	2 578 745	2 578 745	2 578 745
	2 578 745	2 578 745	2 578 745	2 578 745

Каждая простая акция дает право на один голос.

Балансовая стоимость одной простой акции

- Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:
 $BVCS = NAV / NOCS$, где
 BVCS – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;
 NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;
 NOCS – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.
- Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:
 $NAV = (TA - IA) - TL - PS$;
 TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
 IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод;
 TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
 PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета

$$2,1104 = (27\,119\,484 - 85\,987 - 21\,591\,153) / 2\,578\,745$$

Балансовая стоимость одной простой акции составляет 2,1104 тыс. тенге.

Изменения, произошедшие по результатам 9 месяцев 2020 года в отчете о финансово-хозяйственной деятельности отчета о совокупном доходе.

Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков за 3 квартала 2020 года, включают следующее:

Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Страховые премии, общая сумма	5 675 602	279 148	5 090 791	954 787	11 874	12 012 202
Страховые премии, переданные на перестрахование	-	-175	-339 071	-867	-1 463	- 341 576
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	5 675 602	278 973	4 751 720	953 920	10 411	11 670 626
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	-	-	1 562 153	-	3 937	1 566 090
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщиков	-	-	- 253 063	-	625	- 252 438
Изменение в резерве незаработанных премии, нетто	0	0	1 309 090	0	4 562	1 313 652
Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков	5 675 602	278 973	3 442 630	953 920	5 849	10 356 974

Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков за 3 квартала 2020 года, включают следующее:

Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Претензии выплаченные, общая сумма	- 300 064	-94 564	- 256 126	-12 762	-215	-663 731
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	0	0	13 718	3 400	0	17 118
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	-300 064	-94 564	-242 408	-9 362	-215	-646 613
Изменение резервов страховых убытков, общая сумма	-5 822 395	- 222 334	-369 108	-812 715	-1 040	-7 227 592
Изменение резервов страховых убытков, доля перестраховщиков	0	82	-13 530	-20 230	-23	-33 701
Изменение резервов страховых убытков, нетто	-5 822 395	-222 252	-382 638	-832 945	-1 063	-7 261 293
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	-6 122 459	-316 816	-625 046	-842 307	-1 278	-7 907 906

Комиссионные расходы, за 3 квартала 2020 года, включают:

Комиссионные расходы	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Комиссионные расходы	1 781	1 406 139	61 014	1 019	1 469 953
Итого Комиссионные расходы	1 781	1 406 139	61 014	1 019	1 469 953

Произошедшие изменения в инвестиционной деятельности включают:

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:	30 сентября 2020 года	30 сентября 2019 года	Изменения
Инвестиционный доход	1 381 277	703 445	677 832
Чистый (убыток)/прибыль от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи	115 928	183 112	-67 184
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	0	0	0
Результаты инвестиционной деятельности	1 497 205	886 557	610 648

Произошедшие изменения в прочих расходах деятельности произошли на сумму 254 623 тыс.тенге:

Операционная деятельность:	30 сентября 2020 года	30 сентября 2019 года	Изменения
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	399 436	18 932	380 504
Результаты прочей деятельности	- 1 617 139	-1 485 507	- 131 632
Прочие доходы	287	- 5 464	5 751
Итого	- 1 217 416	- 1 472 039	254 623

И.О. Председателя Правления



Мухтыбаева А.А.

И.О. Главного бухгалтера

Шамшура Н.И.

Исп.: Шамшура Н.
Тел.: 8 (727) 228 06 07 (вн.1024)