

*Товарищество с ограниченной ответственностью  
«Аудит и Консалтинг-АА»*

*Аудиторское заключение независимого аудитора по  
результатам обязательного аудита финансовой отчетности  
АО «Страховая компания «АСКО» за 2019 год.*

*г. Караганда*

## Содержание

	Стр.
Заявление руководства	3
Аудиторское заключение	4-6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Отчет об изменениях в капитале	11
Примечания к финансовой отчетности	12-34
Письмо представление	35-37

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА.**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на страницах 4-6 аудиторского заключения независимого аудитора, связано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая компания «АСКО» (далее по тексту Компания).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также финансовые результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту же дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Компании несет ответственность за:

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

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 8 апреля 2020 года.

Председатель Правления  
АО СК «АСКО»

Главный бухгалтер АО «СК «АСКО»



Юркина Н. А.

Беяева Т.И.

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.

### Акционерам и руководству АО «Страховая компания «АСКО».

#### Заключение по результатам аудита финансовой отчетности.

##### Мнение.

Мы провели обязательный аудит финансовой отчетности акционерного общества «Страховая компания «АСКО» (далее по тексту может именоваться Компания), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале, за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), а также с применимой Компанией концепцией подготовки финансовой отчетности общего назначения.

##### Основание для выражения мнения.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА).

Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

##### Ключевые вопросы аудита.

Мы определили, что, кроме вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения», иные ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении, отсутствуют.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию,

прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности.**

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

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

Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность.

Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение.

Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения.

Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

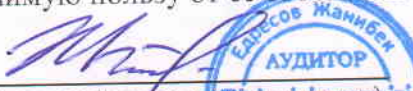
контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление, в котором указывается, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита.

Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Аудитор – партнер, исполнитель:**

  
(подпись/личная печать аудитора)

**Едресов Ж.А.**

Квалификационное свидетельство аудитора от 15.05.2018г. № МФ-0000578, выдано Квалификационной комиссией по аттестации кандидатов в аудиторы РК ПАО «Союз аудиторов Казахстана».

**Утверждаю:**

**Управляющий партнер, президент  
ТОО «Аудит и Консалтинг-АА»:**

  
(подпись/печать организации)

**Адашев А.Н.**

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью от 27.12.1999 г. № 0000021 серии МФЮ, выдана Министерством финансов РК.

Фактический адрес аудиторской организации: РК, Карагандинская область, г. Караганды, район имени Казыбек би, улица Колодезная, дом № 12.

**Дата аудиторского заключения: 12 апреля 2020 года.**

АО «Страховая компания «АСКО»  
Отчет о финансовом положении  
по состоянию на 31 декабря 2019 года.

(в тысячах тенге)

	Примечание	31.12.2019г.	31.12.2018г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	10 577	24 874
Срочные депозиты в банках	5	4 395 408	5 116 408
Инвестиции в долевыe инструменты	6	17 666	17 666
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7	1 322 923	735 656
Активы перестрахования по незаработанным премиям	8	-	-
Активы перестрахования по произошедшим, но не заявленным убыткам	8	-	-
Дебиторская задолженность по страхованию (перестрахованию)	9	117 302	134 152
Отложенные аквизиционные расходы	10	381 856	315 247
Текущие налоговые активы		48 060	17 978
Основные средства	11	251 699	247 142
Нематериальные активы		25 298	11 847
Прочие активы	13	157 576	152 515
<b>Итого активы</b>		<b>6 728 365</b>	<b>6 773 485</b>
<b>Обязательства</b>			
Обязательства по страхованию (перестрахованию)	14	58 724	48 055
Резерв незаработанных премий		2 223 985	2 360 776
Резерв произошедших, но незаявленных убытков		326 548	169 945
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков		445 950	438 363
Обязательства по налогам	15	17 150	13 453
Отложенные налоговые обязательства		24 002	17 270
Прочие обязательства	16	66 395	65 287
<b>Итого обязательства</b>		<b>3 162 754</b>	<b>3 113 149</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал		888 000	830 000
Резервы	18	103 556	109 195
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2 574 055	2 721 141
<b>Итого капитал</b>		<b>3 565 611</b>	<b>3 660 336</b>
<b>Итого Обязательства и Капитал</b>		<b>6 728 365</b>	<b>6 773 485</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Место печати  
08.04.2020 г.



Н.А. Юркина

(фамилия, имя, отчество)

Т.И. Беляева

(фамилия, имя, отчество)

*Юркина*  
(подпись)

*Беляева*  
(подпись)

АО Страховая компания "АСКО"  
 Отчет о совокупном доходе  
 за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

(в тысячах тенге)

	Примечание	2019г.	2018г.
Страховые премии, общая сумма		5 881 412	5 951 203
Страховые премии, переданные на перестрахование		-	-
<b>Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование</b>	<b>20</b>	<b>5 881 412</b>	<b>5 951 203</b>
Изменение в резерве незаработанных премий, брутто		136 791	(594 551)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанных премий, брутто			
<b>Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование</b>	<b>20</b>	<b>6 018 203</b>	<b>5 356 652</b>
Оплаченные убытки, общая сумма		(2 275 533)	(1 738 145)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика		152	3 572
Изменение в резерве по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, брутто		(164 190)	(34 169)
Изменение доли перестраховщика в резерве по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, брутто		774	
Возмещение по регрессному требованию (нетто)		127 151	96 595
<b>Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование</b>	<b>21</b>	<b>(2 311 646)</b>	<b>(1 672 147)</b>
Комиссионные доходы		-	-
Комиссионные расходы		(1 101 972)	(750 292)
<b>Комиссионные доходы/расходы</b>	<b>22</b>	<b>(1 101 972)</b>	<b>(750 292)</b>
Инвестиционный доход	<b>23</b>	226 905	241 780
Чистый реализованный доход/убыток от выбытия активов		(1 563)	(655)
Прочий операционный доход		8 138	7 226
<b>Прочий доход</b>		<b>233 480</b>	<b>248 351</b>
Заработная плата и прочие выплаты		(483 304)	(419 302)
Административные и операционные расходы	<b>24</b>	(1 813 778)	(1 827 787)
Налоги, кроме налога на прибыль		(50 862)	(43 994)
Расходы по амортизации (износу)		(25 559)	(20 400)
Чистый доход (убыток) по операциям с иностранной валютой		7 343	346 708
Расходы по уплате обязательных взносов в Фонд гарантированных выплат		(24 335)	(31 825)
Прочие расходы		(87 320)	(87 861)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(2 492 501)</b>	<b>(2 084 461)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>345 564</b>	<b>1 098 103</b>
Расходы по налогу на прибыль		(44 450)	(179 995)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД</b>		<b>301 114</b>	<b>918 108</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>		-	-
изменение резерва переоценки		(5 639)	(8 892)
<b>Прочий совокупный доход за год после налога на прибыль</b>		<b>(5 639)</b>	<b>(8 892)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>295 475</b>	<b>909 216</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
 08.04.2020 г.

Место печати



*Юркина*  
*Беляева*

Н.А. Юркина  
 (фамилия, имя, отчество)  
 Т.И. Беляева  
 (фамилия, имя, отчество)



АО Страховая компания "АСКО"

Отчет о движении денежных средств (косвенный метод)

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

(в тысячах тенге)

(Примечание 4)

<b>1. Движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Доход до учета налога на прибыль	345 564	1 098 103
<i>Неденежные корректировки по сверке дохода до учета налога на прибыль с чистыми денежными потоками:</i>	<i>178 110</i>	<i>1 159 586</i>
Изменение в резерве незаработанных премий	(136 791)	594 551
Изменение в резервах по убыткам на урегулирование страховых требований	164 190	34 169
Отложенные аквизиционные расходы	66 607	95 912
Нереализованный (доход)/убыток от операций с иностранной валютой	(7 343)	346 708
Износ основных средств и нематериальных активов	25 559	20 400
Чистый реализованный убыток от выбытия основных средств	1 563	655
Формирование резерва по неиспользуемым отпускам	1 340	987
Прочие начисленные расходы	62 985	66 204
<i>Изменение операционных активов и обязательств</i>		
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	16 850	(27 283)
Прочие активы	(5 061)	(58 462)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	10 669	16 408
Прочие обязательства	1 108	7 573
<i>Приток денежных средств от операционной деятельности до выплаты налога на прибыль</i>	<i>547 240</i>	<i>2 195 925</i>
Налог на прибыль уплаченный	(47 304)	(152 227)
<b>Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>499 936</b>	<b>2 043 698</b>
<b>2. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
<i>Поступление денежных средств, всего</i>	<i>17 293 014</i>	<i>11 889 698</i>
- возврат денежных средств с депозитов	17 293 014	11 889 698
<i>Выбытие денежных средств, всего</i>	<i>(17 417 046)</i>	<i>(13 611 475)</i>
-приобретение основных средств	(39 423)	(27 456)
- размещение денежных средств на депозитах	(17 377 623)	(13 584 019)
<b>Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(124 032)</b>	<b>(1 721 777)</b>
<b>3. Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
<i>Поступление денежных средств, всего</i>	<i>58 000</i>	<i>80 000</i>
- эмиссия акций и других ценных бумаг	58 000	80 000
<i>Выбытие денежных средств, всего</i>	<i>(448 200)</i>	<i>(399 998)</i>

- выплата дивидендов	(448 200)	(399 998)
<b>Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(390 200)</b>	<b>(319 998)</b>
<i>Общее изменение денежных средств за отчетный период</i>	<i>(14 296)</i>	<i>1 923</i>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ЭКВИВАЛЕНТЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
<b>НА НАЧАЛО ПЕРИОДА</b>	<b>24 874</b>	<b>22 951</b>
<b>НА КОНЕЦ ПЕРИОДА</b>	<b>10 577</b>	<b>24 874</b>

Председатель Правления



*Юркина*

Главный бухгалтер

*Беляева*

Место печати

08.04.2020г.

Н.А. Юркина  
(фамилия, имя,  
отчество)

Т.И. Беляева  
(фамилия, имя,  
отчество)

АО Страховая компания "АСКО"  
 Отчет об изменениях в капитале  
 за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

(в тысячах тенге)  
 (Примечание 18)

	Капитал компании				Итого капитал
	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего	
<b>Сальдо на 1 января предыдущего года</b>	<b>705 000</b>	<b>118 087</b>	<b>2 203 032</b>	<b>3 071 119</b>	<b>3 071 119</b>
Изменения в учетной политике и ошибки	-				
<b>Пересчитанное сальдо</b>	<b>705 000</b>	<b>118 087</b>	<b>2 203 032</b>	<b>3 071 119</b>	<b>3 071 119</b>
Изменения собственного капитала	-	(8 892)		(8 892)	(8 892)
Дивиденды	-	-	(399 998)	(399 998)	(399 998)
Перенос на нераспределенную прибыль	-		-	-	-
Эмиссия акций	80 000	-	-	80 000	80 000
Прибыль за период			918 108	918 108	918 108
<b>Сальдо на 1 января отчетного года</b>	<b>830 000</b>	<b>109 195</b>	<b>2 721 141</b>	<b>3 660 336</b>	<b>3 660 336</b>
Изменения в учетной политике и ошибки	-				
<b>Пересчитанное сальдо</b>	<b>830 000</b>	<b>109 195</b>	<b>2 721 141</b>	<b>3 660 336</b>	<b>3 660 336</b>
Изменения собственного капитала	-	(5 639)		(5 639)	(5 639)
Дивиденды	-	-	(448 200)	(448 200)	(448 200)
Перенос на нераспределенную прибыль	-		-	-	-
Прибыль за период			301 114	301 114	301 114
Эмиссия акций	58 000	-	-	58 000	58 000
<b>Сальдо на 31 декабря отчетного года</b>	<b>888 000</b>	<b>103 556</b>	<b>2 574 055</b>	<b>3 565 611</b>	<b>3 565 611</b>

Председатель Правления

*Юркина*

Главный бухгалтер

*Беляева*

Место печати

08.04.2020г.



Н.А. Юркина

(фамилия, имя, отчество)

Т.И. Беляева

(фамилия, имя, отчество)

**АО Страховая компания "АСКО"**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, включающие краткий обзор учетной политики.**

**1. Общая часть.**

Акционерное общество «Страховая компания «АСКО» (далее Компания) учреждено 13.10.1999г. (Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица от 30.10.2012г. № 3488-1930-01-АО (ИУ), БИН 991040000284).

Местонахождение Компании:

100000, Карагандинская область, г. Караганда, район им. Казыбек Би, проспект Бухар Жырау, дом № 15.

Деятельность Компании регулируется Законом РК «О страховой деятельности». Целью деятельности Компании является извлечение дохода путем осуществления страховой деятельности.

По состоянию на 01.01.2020г. в составе Компании действуют шесть филиалов в городах Казахстана: Астана, Алматы, Костанай, Павлодар, Балхаш, Кокшетау.

Ликвидированных филиалов, а также зарегистрированных вне пределов Республики Казахстан, Компания не имеет.

Компания имеет Лицензию на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «Общее страхование» от 27.09.2019 г. № 2.1.66, выданную Национальным Банком Республики Казахстан.

По состоянию на 31.12.2019г. количество сотрудников составило 235 чел., в 2018 году - 240 чел.

По состоянию на 31.12.2019г. согласно выписке из реестра держателей ценных бумаг, 100 % акций Компании владели следующие акционеры:

№ пункт	Наименование акционера	Месторасположение или место проживания (страна)	Количество акций (шт.)	Доля участия в уставном капитале (в тысячах тенге)	Процент участия
1	2	3	4	5	6
1	Юркин Владимир Борисович	США	7 149	714 900	80,50675676
2	Сембеков Амир Катеевич	Казахстан	1 177	117 700	13,2545045
3	Баранов Сергей Михайлович	Казахстан	383	38 300	4,31306306
4	Прочие	Казахстан	171	17 100	1,92567568
	Итого		8880	888 000	100,00

Компания в своей деятельности в области организации бухгалтерского и налогового учетов, а также финансовой отчетности руководствуется законом РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», Кодексом РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет», учетной политикой и другими нормативными актами Республики Казахстан.

Бухгалтерский учет Компании ведется с применением автоматизированной системы: специализированной компьютерной бухгалтерской программы «К2 Страхование». Разработчиком данной программы является фирма «PM Project». Разработчик осуществляет техническую поддержку программного обеспечения, своевременное приведение информационной базы программы К2 Страхование в соответствие с изменениями требований действующего законодательства. Организация учета деятельности Компании как единого целого оформляется ежемесячным составлением неконсолидированной финансовой отчетности путем постатейного и построчного суммирования данных оборотно – сальдовых ведомостей филиалов и Правления Компании об активах, собственном капитале, обязательствах, доходах и расходах.

**2. Основа подготовки финансовой отчетности.**

**Заявление о соответствии**

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту «МСФО») и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

Отчетным периодом признается календарный год.

Элементы финансовой отчетности оцениваются, и отчеты по ним ведутся в национальной

### **Основа подготовки**

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением основных средств и финансовых инструментов: Оценка финансовых инструментов в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Историческая стоимость определена на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Компания представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности.

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 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.

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность за аудлируемый период являлись:

Председатель Правления - Юркина Н. А.

Главный бухгалтер – Беляева Т.И.

При подготовке финансовой отчетности существует два фундаментальных допущения - это использование метода начисления и принципа непрерывности деятельности.

Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Финансовая отчетность, составленная на основе принципа непрерывности деятельности, подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Способность Компании реализовывать свои активы, а также ее деятельность в будущем могут быть подвержены значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане.

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством Компании субъективных оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в финансовой отчетности и которые основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности за 2019 год, следовательно, фактические результаты, полученные Компанией, в дальнейшем могут иметь отличие от этих субъективных оценок.

Руководство Компании применяет соответствующие методики, процедуры и системы внутреннего контроля для обеспечения правильности и последовательности в составлении отчетности и применения бухгалтерских и административных процедур по разумным затратам.

### **Основные принципы учетной политики.**

#### **Деньги и денежные эквиваленты.**

В составе денежных средств и их эквивалентов учитываются наличные денежные средства в кассе и деньги на корреспондентских счетах в Банке второго уровня. Данные активы Компании являются не обремененными и свободными от залоговых обязательств.

#### **Вклады размещенные.**

Компания в рамках обычной деятельности размещает вклады на различные сроки в банках второго уровня РК, которые не имеют ограничений на их использование. Данные активы Компании являются не обремененными и свободными от залоговых обязательств. Данные вклады имеют фиксированный срок погашения.

#### **Финансовые инструменты.**

Финансовые активы классифицируются в следующие категории:

- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в отчете о совокупном доходе.

Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намеревается или имеет возможность удерживать до погашения. Данная категория финансовых активов учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как:

- А) займы и дебиторская задолженность;
- Б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения;
- В) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе резерва от переоценки инвестиций, за исключением процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках.

При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовый результат в период выбытия или обесценения.

#### Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Активы по перестрахованию представляют собой средства, подлежащие получению от перестраховщиков. Возмещаемые суммы оцениваются аналогично резерву незаработанных страховых премий и резервам по убыткам и расходам на урегулирование страховых премий в соответствии с контрактом на перестрахование.

В 2019 году Компания не передавала на перестрахование страховые риски. 27 сентября 2019 года переоформлена лицензия на страхование, из которой исключено входящее перестрахование.

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

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

#### • Учет дебиторской задолженности по страхованию.

Дебиторская задолженность - это задолженность, возникшая из обычной деятельности Компании (страховые премии к получению, комиссия к получению от перестраховщиков, требования к страховым посредникам, возмещение от перестраховщика, требование по регрессному иску и т.д.).

Учет дебиторской задолженности ведется по каждому дебитору отдельно. Компания на отчетную дату проводит тест на обесценение, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость может быть не возмещена, а убыток от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе.

#### Прочая дебиторская задолженность.

Прочая Дебиторская задолженность (задолженность работников, авансы и т.д.) отражена по своей оценочной покупательной стоимости.

#### Запасы.

Запасы при поступлении отражаются на балансе Компании по себестоимости, которая включает все фактически произведенные затраты по их приобретению. Себестоимость Запасов формируется из затрат на приобретение запасов, транспортных расходов, связанных с их доставкой к месту хранения и приведением их в надлежащее состояние. Запасы оцениваются в Компании по методу (сплошной) специфической идентификации.

### **Фиксированные активы.**

Фиксированные активы Компании представлены основными средствами и нематериальными активами.

Основные средства при первоначальном признании оцениваются по себестоимости. Модель учета по переоцененной стоимости.

Отражены в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости за вычетом накопительной стоимости и убытков от обесценения (при их наличии). Если объект основных средств и нематериальных активов состоит из отдельных компонентов, которые имеют разные сроки полезного использования, то каждый из них учитывается как отдельный объект.

Износ рассчитывается на основании метода равномерного начисления по постоянным ставкам на протяжении срока полезной службы:

Здания и сооружения 25 лет

Машины и оборудования 4-8 лет

Транспортные средства 10 лет

Прочие основные средства от 4 до 8 лет.

Предполагаемые сроки полезной службы и метод начисления износа оцениваются в конце каждого годового отчетного периода, изменения в оценке учитываются на перспективной основе. Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на затраты по мере их осуществления. Затраты на реконструкцию и модернизацию капитализируются, а замененные объекты списываются. Прибыль или убыток от списания активов относятся на финансовый результат по мере их списания.

Увеличение стоимости основных средств, возникающие в результате переоценки относятся на резерв переоценки основных средств, за исключением суммы уменьшения стоимости того же актива, признанного ранее в качестве расхода. При последующей реализации переоцененных основных средств, соответствующий резерв по переоценке списывается за счет нераспределенного дохода.

Нематериальные активы после признания оцениваются по первоначальной стоимости, которая складывается из денежных затрат на их приобретение или на создание объекта в самой Компании, включая уплаченные не возмещаемые налоги и сборы и другие затраты, непосредственно связанные с приведением объектов нематериальных активов в состояние готовности к использованию по назначению. Стоимость нематериальных активов подлежит ежемесячной амортизации и прекращается после полного списания их первоначальной стоимости. Амортизационные отчисления по нематериальным активам определяются методом равномерного прямолинейного списания, исходя из срока полезной службы, установленного при приобретении Актива. На нематериальный актив с неустановленным сроком полезной службы амортизация не начисляется. Нематериальные активы Компании представлены лицензионными соглашениями, программным обеспечением и прочими нематериальными активами.

### **Текущие налоговые активы**

В соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан необходимо осуществлять авансовые платежи по корпоративному подоходному налогу, налогу на имущество, земельному налогу, налогу на транспорт. Кроме этого, законодательством не запрещено оплачивать другие налоги вперед, предоплатой.

Текущие налоговые активы (предоплаченные налоги) отражаются по учету как текущий актив - дебиторская задолженность по предоплаченным налогам.

### **Расходы по приобретению - признание аквизиционных расходов**

Расходы по приобретению включают прямые затраты, такие как комиссионное вознаграждение, уплаченное страховым агентам. Такие расходы изначально переносятся на будущие периоды и затем относятся в состав прибыли/убытки в последующих периодах в течение срока действия договора (Примечание 10).

### **Взаимозачет активов и обязательств.**

Финансовый актив и финансовое обязательство взаимозачитываются и результат отражается в балансе на конец текущего года, только в том случае, если есть закрепленное юридическое право для взаимозачета по ним. Однако если нет основания для признания сумм, а также отсутствует намерение произвести зачет на нетто основе или реализовать актив и выполнить обязательство одновременно, то такие финансовые активы и обязательства не взаимозачитываются.

### **Капитал.**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Дивиденды по простым акциям отражаются в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты в соответствии с МСФО 10 «События после отчетной даты» раскрывается соответствующим образом.

#### **Признание доходов и расходов.**

Доходы и расходы отражаются по методу начисления и признаются в Отчете о прибылях и убытках в том периоде, к которому они относятся. Прочие доходы и расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках по завершении соответствующих сделок.

Доходы Компании от страховой деятельности включают в себя чистые премии по страхованию и комиссии, удержанные из премий, переданных перестраховщикам, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий, оплаченных убытков и резервов по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований. Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, переданных на перестрахование перестраховщикам

Резерв незаработанных премий представляет собой часть страховых премий, относящихся к не истекшему сроку договора страхования, включается в состав обязательств в бухгалтерском балансе. Оплаченные убытки и изменение резервов по убыткам учитываются в отчете о прибылях и убытках.

Расходы Компании связаны с расходами от проведения основной деятельности и расходов по ведению административно-хозяйственной деятельности Компании.

#### **Страховые резервы.**

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 18.12.2000г. «О страховой деятельности», Компания для обеспечения финансовой устойчивости и выполнения обязательств перед страхователями по действующим договорам страхования и перестрахования формирует страховые резервы в объеме, рассчитанном актуарием.

Средства страховых резервов предназначены исключительно для осуществления Компанией страховых выплат, связанных с исполнением Компанией своих обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования.

Страховые резервы представляют собой оценку денег, необходимую для обеспечения обязательств Компании перед страхователями, включая соответствующие расходы по урегулированию претензий.

Расчет страховых резервов осуществляется актуарием в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31.01.2019 г. № 13 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре». Страховые резервы, формируются Компанией в отчетном периоде за счет расходов и признаются в финансовой отчетности со дня вступления в силу договора страхования (перестрахования).

Страховые резервы, обязательные для формирования Компанией, включают в себя:  
резерв незаработанных премий (далее - РНП);  
резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее РЗНУ).

резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее РПНУ);  
стабилизационный резерв (СР)

**Резерв незаработанных премий (далее РНП)** – часть начисленной страховой премии (взносов) по договору страхования, относящаяся к периоду действия страховой защиты, следующему за датой расчета (незаработанная премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах;

**Резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее РПНУ)** – является оценкой обязательств Компании по осуществлению страховых выплат, включая расходы по урегулированию убытков, возникших в связи со страховыми событиями, произошедшими в отчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке не заявлено Компании в отчетном или предшествующих ему периодах;

**Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее РЗНУ)** – является оценкой неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату обязательств Компании по осуществлению страховых выплат, включая расходы на урегулирование убытков. Расходы на урегулирование страховых убытков – сумма денежных средств, необходимых Компании для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователя, возникших в связи со страховыми случаями;



**Стабилизационных резерв (далее – СР)** – является оценкой обязательств Компании, связанный с осуществлением будущих страховых выплат в случае превышения коэффициента, характеризующегося убыточность Компании с учетом доли перестраховщика над его средним значением.

При наличии дополнительных рисков по заключенным договорам страхования (перестрахования), на основе составленного актуарного заключения Компания формирует дополнительные резервы, покрывающие риски по заключенным договорам страхования и перестрахования.

Формирование страховых резервов осуществляется Компанией в полном объеме (100 %) ее обязательств по договорам страхования и перестрахования. При передаче части риска перестраховщику в соответствии с договором перестрахования, формируется доля перестраховщика в страховых резервах.

#### **Страховые выплаты.**

Страховая выплата - сумма денег, выплачиваемая страховщиком страхователю в пределах страховой суммы при наступлении страхового случая.

В рамках договоров страхования страховым случаем является (если иное не предусмотрено условиями договора):

- событие, наступающее в течение срока действия договора, даже если убыток, являющийся следствием такого события, выявляется после завершения срока действия договора;
- события, которые уже наступили, но финансовые последствия, которых остаются неясными.

Порядок и сроки выплаты страховой выплаты определяются договором и Правилами страхования, разработанными и утвержденными в соответствии с требованиями действующего законодательства.

По обязательным видам (классам) страхования порядок определения размеров страховой выплаты устанавливается законодательными актами Республики Казахстан.

#### **Операции со связанными сторонами**

В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны, как определено в МСФО 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах”. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Сторона является связанной компанией, если:

- а) Прямо или косвенно через одного или нескольких посредников сторона:
  - Контролирует или находится под общим контролем компании (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
  - Имеет долевое участие в компании, что дает ей возможность оказывать существенное влияние на компанию; или
  - Имеет совместный контроль над компанией;
- б) Сторона является ассоциированной стороной компании;
- в) Сторона является совместным предприятием, в котором компания является участником;
- г) Сторона является членом ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании;
- д) Сторона является членом семьи любого лица, указанного в пунктах а) и г);
- е) Сторона является компанией, которая находится под контролем, совместным контролем или под значительным влиянием, или которая имеет существенное право голоса в такой компании прямо или косвенно любого лица, указанного в пунктах г) и д); или
- ж) Сторона представляет собой пенсионную схему для работников компании или любой компании, являющейся связанной стороной компании.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

#### **Кредиторская задолженность по страхованию (перестрахованию)**

Кредиторская задолженность по прямому страхованию включает в себя еще не оплаченную задолженность по страховому вознаграждению, не выплаченные возвраты страховых премий и задолженность агентам по комиссионным.

Обязательства показаны по суммам фактической задолженности к выплате.

Кредиторская задолженность по перестрахованию включает в себя задолженность перед

перестраховщиком и брокерами в связи с переданным перестрахованием и обязательствами по претензиям к возмещению по принятому перестрахованию.

#### **Операции в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте признаются в тенге путем применения рыночного курса обмена валют на дату совершения операций при первоначальном отражении.

При последующем отражении:

Движение денежных средств от операций в иностранной валюте отражается в валюте Республики Казахстан по рыночному курсу обмена валюты на дату совершения операции.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переводятся по рыночному курсу обмена валюты на дату баланса.

Прибыли или убытки, возникающие на дату расчетов по этим операциям, а также на отчетную дату в результате пересчета в тенге денежных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Курс обмена тенге, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	<b>31.12.2019 г.</b>	<b>31.12.2018г.</b>
Тенге/ 1 долл. США	381.18	384.2
Тенге/ 1 Евро	426,85	439.37
Тенге/ 1 росс.рубль	6,17	5.52

#### **Налогообложение.**

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего корпоративного подоходного налога, подлежащего уплате. Текущий корпоративный подоходный налог к уплате рассчитан с учетом размера налогооблагаемой прибыли и использованием ставки налога, действовавшей на дату отчета о финансовом положении. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статью доходов и расходов, не облагаемые и не идущие на вычеты в целях налогообложения.

Отложенные налоговые активы и обязательства учитываются по налоговой ставке, применение которой ожидается при реализации актива или погашения обязательства, основываясь на налоговых ставках и налоговом законодательстве, которые действовали на отчетную дату. Отложенный подоходный налог учитывается по методу балансовых обязательств и отражает налоговый эффект всех существенных временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их суммами, отраженными в финансовой отчетности. Обязательства по отсроченному подоходному налогу признаются по всем вычитаемым временным разницам, в том объеме, в котором существует вероятность того, что, будет налогооблагаемый доход, в счет которого могут быть использованы вычитаемые временные разницы.

Помимо подоходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Компании. Данные налоги включены в статьи административных и операционных расходов в отчете о прибылях и убытках Компании за отчетный год.

#### **Пенсионные и прочие обязательства по выплатам.**

В Компании нет иных соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной системы, касающейся обязательных пенсионных взносов, рассчитанных как 10% процентов от начисленных доходов работника и удержанные от брутто зарплаты, но не более 75 МЗП, что в 2019 году составило 3 187 500 тенге. Данные расходы признаются в периоде, в котором соответствующие доходы были получены, в составе заработной платы.

Обязательства по вознаграждениям сотрудникам определены трудовыми договорами, заключенными в соответствии с действующим Законодательством Республики Казахстан.

#### **Условные обязательства.**

Условные обязательства отражаются в финансовой отчетности только в том случае, когда в связи с погашением таких обязательств ожидается отток ресурсов, величина которых может быть определена с достаточной степенью точности. Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным. В соответствии с Законом, в Компании начислены на внебалансовых счетах условные и возможные требования и обязательства по АО «Фонд гарантирования страховых выплат».

#### **Существенные допущения и ключевые источники неопределенности в оценках**

В процессе применения положений учетной политики Компании, изложенных выше, руководство должно применять оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов

и обязательств, которые не являются очевидными из других источников.

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно пересматриваются. Изменения в учетных оценках признаются в периоде, в котором оценка пересматривается, если изменение влияет только на тот период или в периоде изменения и будущих периодах, если изменение влияет как на текущий, так и на будущий периоды.

#### **Сроки полезного использования прочих основных средств**

Прочие основные средства амортизируются прямым методом в течение сроков их полезной службы. Оценка сроков полезной службы основных средств производилась с применением профессионального суждения на основе имеющегося опыта в отношении аналогичных активов. Будущие экономические выгоды, связанные с этими активами, в основном, будут получены в результате их использования. Однако другие факторы, такие как устаревание, с технологической или коммерческой точки зрения, а также износ оборудования, часто приводят к уменьшению экономических выгод, связанных с этими активами.

Руководство оценивает оставшийся срок полезного использования основных средств исходя из текущего технического состояния активов и с учетом расчетного периода, в течение которого данные активы будут приносить Компании экономические выгоды. При этом во внимание принимаются следующие основные факторы: (а) ожидаемый срок использования активов; (б) ожидаемый физический износ оборудования, который зависит от эксплуатационных характеристик и регламента технического обслуживания; и (в) моральный износ оборудования с технологической и коммерческой точки зрения в результате изменения рыночных условий.

#### **Обесценение дебиторской задолженности**

Прекращение признания в бухгалтерском учете сомнительной дебиторской задолженности осуществляется с учетом положений МСФО 39:

- ежемесячно Компанией оценивается наличие объективных свидетельств того, что задолженность не погашена в срок, не подкреплена гарантиями погашения, достигается уверенность в том, что долг не будет оплачен;

- недополученные суммы, или суммы, вероятность получения которых стала маловероятной, признаются в качестве расхода.

Если в последующем величина убытка от списания задолженности сокращается, ранее признанный убыток подлежит восстановлению и отражению в составе текущей прибыли Компании.

### **3. Балансы и сделки со связанными сторонами**

*Сделки между Компанией и связанными сторонами* в течение отчетного периода до 31.12.2019г.:

	Характер операций	Сальдо на 31.12.2019г.		Обороты за период	
		Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Реализовано за период	Получено за период
АО Караганданеруд	Услуги по страхованию	1 178	-	3 315	3 383
ТОО "Карагандавзрывстройсервис"	Услуги по страхованию	-	-	343	471
ТОО "СтройКам"	Услуги по страхованию	2 136	-	2 339	997
ТОО "Фазтон"	Услуги по страхованию	484	-	1 449	1 449
ТОО «On Top»	Услуги по страхованию	-	-	17	17
ТОО «Карагандинская транспортная компания»	Услуги по страхованию	-	-	164	164
Лазарев Вадим Георгиевич	Услуги по страхованию	-	-	10	10
Зималев Павел Павлович	Услуги по страхованию	-	-	12	12
ТОО «Орталык Транс»	Услуги по страхованию	-	-	299	299
Ибраева Олеся Нурбулатовна	Услуги по страхованию	-	-	6	6
Сембеков Амир Катеевич	Услуги по	-	-	7	7

	страхованию				
Гавриш М.А.	Услуги по страхованию	-	-	14	14
ТОО «TERRA»	Услуги по страхованию	-	-	30 016	30 016
ТОО Балык	Услуги по страхованию	-	-	471	471
ТОО Галантерея	Услуги по страхованию	-	-	881	881
Юрас М.Н.	Услуги по страхованию	-	-	16	16
Беляева Т.И.	Услуги по страхованию	-	-	6	6
Сундеев И.П.	Услуги по страхованию	-	-	10	10
Юрас А.В.	Услуги по страхованию	-	-	32	32
ТОО Каскыр	Услуги охраны	-	-	6 605	6 605
Юркин А.Б.	Аренда офиса	-	1 371	8 087	8 949
ТОО Joy Art	Услуги по рекламе	-	-	20 000	20 000
Кузьмин В.	Услуги по рекламе	-	-	40 707	40 707
Теуту В.С.	Услуги по страхованию	-	-	15	15
Черногоров А.В.	Услуги по страхованию	-	-	8	8
Отарбаева Н.М.	Услуги по страхованию	-	-	5	5
ТОО Фирма Альянс	Услуги по страхованию	400	-	818	418
ТОО ФСБ	Услуги по страхованию	-	-	28	28
Елемесов Н.Н.	Услуги по страхованию	-	-	11	11
Лукашевич В.А.	Услуги по страхованию	-	-	11	11
Рыбинский В.Г.	Услуги по страхованию	-	-	3	3
Попокова Т.И.	Услуги по страхованию	-	-	9	9
Миндубаев Ю.А.	Услуги по страхованию	-	-	23	23
Миндубаев А.Г.	Услуги по страхованию	-	-	8	8
Рудаков А.А.	Услуги по страхованию	-	-	7	7
Лазарев В.Г.	Услуги по страхованию	-	-	10	10
Миндубаева О.А.	Услуги по страхованию	-	-	4	4
Отарбаев А.К.	Услуги по страхованию	-	-	6	6
<b>Итого:</b>		<b>4 198</b>	<b>1 371</b>	<b>115 772</b>	<b>115 088</b>

Сделки между Компанией и связанными сторонами в течение отчетного периода до 31.12.2018 г.:

	Характер операций	Сальдо на 31.12.2018г.		Обороты за период	
		Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Реализовано за период	Получено за период
АО Караганданеруд	Услуги по страхованию	1 245	-	3 315	4 772
ТОО "Карагандавзрывстройсервис"	Услуги по страхованию	128	-	256	128
ТОО "СтройКам"	Услуги по страхованию	794	-	1 383	2 189

ТОО "Фазтон"	Услуги по страхованию	484	-	1 363	1 411
ТОО «On Top»	Услуги по страхованию	-	-	14 704	14 704
ТОО «Карагандинская транспортная компания»	Услуги по страхованию	-	-	265	399
Лазарев Вадим Георгиевич	Услуги по страхованию	-	-	18	18
Зималев Павел Павлович	Услуги по страхованию	-	-	9	9
ТОО «Орталык Транс»	Услуги по страхованию	-	-	298	298
Ибраева Олеся Нурбулатовна	Услуги по страхованию	-	-	14	14
Сембеков Амир Катеевич	Услуги по страхованию	-	-	8	8
Сидоренко А.Ф.	Услуги по страхованию	-	-	675	675
ТОО «TERRA»	Услуги по страхованию	-	-	35 016	35 016
ТОО Балык	Услуги по страхованию	-	-	449	449
ТОО Галантерея	Услуги по страхованию	-	-	533	533
Юрас М.Н.	Услуги по страхованию	-	-	4	4
Юркина Н.А.	Услуги по страхованию	-	-	8	8
Юркина В.А.	Услуги по страхованию	-	-	46	46
Юрас А.В.	Услуги по страхованию	-	-	30	30
ТОО Каскыр	Услуги охраны	-	-	6 045	6 045
Юркин А.Б.	Аренда офиса	-	508	8 645	8 544
ТОО Joy Art	Услуги по рекламе	-	-	19 600	19 600
Кузьмин В.	Услуги по рекламе	-	-	18 000	18 000
Теуту В.С.	Услуги по страхованию	-	-	26	26
Черногоров А.В.	Услуги по страхованию	-	-	7	7
Гуреев А.Ю.	Услуги по страхованию	-	-	4	4
ТОО Фирма Альянс	Услуги по страхованию	-	-	817	817
ТОО ФСБ	Услуги по страхованию	-	-	31	31
Елемесов Н.Н.	Услуги по страхованию	-	-	12	12
Лукашевич В.А.	Услуги по страхованию	-	-	22	22
Рыбинский В.Г.	Услуги по страхованию	-	-	2	2
Попокова Т.И.	Услуги по страхованию	-	-	9	9
Миндубаев Ю.А.	Услуги по страхованию	-	-	18	18
Миндубаев А.Г.	Услуги по страхованию	-	-	16	16
Рудаков А.А.	Услуги по страхованию	-	-	9	9
Лазарев В.Г.	Услуги по страхованию	-	-	18	18
<b>Итого:</b>		<b>2 651</b>	<b>508</b>	<b>111 675</b>	<b>113 891</b>

Операции со связанными сторонами включают услуги по страхованию, а также

предоставление услуг аренды, рекламы, охраны (Примечание 12).

Вознаграждение, выплачиваемое руководству Компании и другому ключевому управляющему персоналу за участие (на постоянной основе) в работе органов управления Компании, состоит в основном из должностного оклада, оговоренного в контракте.

Вознаграждение, выплачиваемое руководству Компании и другому ключевому управляющему в 2019 году, не выплачивалось и в отчете о совокупном доходе не отражено (в 2018 году вознаграждение не выплачивалось).

В целом ключевому управляющему персоналу в отчетном периоде начислено 58 849 тыс. тенге (в 2018 году – 43 277 тыс. тенге).

#### 4. Деньги и денежные эквиваленты

	2019г.	2018г.
Расчетные счета в тенге	5 945	20 776
Расчетные счета в иностранной валюте	1 810	96
Наличные средства в кассе	2 822	4 002
Деньги и денежные эквиваленты итого	10 577	24 874

Отчет о движении денег составлен косвенным методом.

За отчетный период сумма денежных средств за счет операционной деятельности Компании уменьшилась на 1 648 685 тыс. тенге по отношению к 2018 году.

В отчетном периоде поступления денежных средства Компании от инвестиционной деятельности представлено возвратом депозитных вкладов, выбытие – размещением денежных средств на депозитных вкладах, размещение и гашение ценных бумаг (Ноты Национального Банка) (Примечание 7).

Изменение чистой суммы денежных средств от инвестиционной деятельности за отчетный период составила – 1 597 745 тыс. тенге.

В отчетном периоде денежные средства Компании от финансовой деятельности увеличились за счет оплаты части объявленных акций акционерами в сумме 58 000 тыс. тенге. Выбытие денежных средств в сумме 448 200 тыс. тенге представлено выплатой дивидендов акционерам (Примечание 18).

Денежные средства от финансовой деятельности уменьшились на 70 202 тыс. тенге.

В целом денежные средства Компании уменьшились на 14 297 тыс. тенге.

#### 5. Срочные депозиты в банках

	Доля в активах (%)	Доля в портфеле (%)	Рейтинг S&P	31.12.2019г.	31.12.2018г.
Сумма депозитных вкладов всего:					
в том числе:					
АО «Сбербанк»	15,49	23,70	kazAA-	1 041 906	836 140
АО «Forte Bank»	-	-	kzBB+	-	845 446
АО «Альфа Банк»	15,64	23,95	kzBB	1 052 559	882 249
АО «ВТБ Банк»	16,72	25,59	kzA	1 124 638	645 600
АО «Банк ЦентрКредит»	2,11	3,23	kzBBB-	141 984	796 722
АО Народный банк Казахстана	15,37	23,53	kzA	1 034 321	1 094 295
Начисленные вознаграждения				108 146	199 641
<b>Всего</b>				<b>4 503 554</b>	<b>5 300 093</b>

Валюта депозитов – тенге, доллары США.

	31.12.2019г.	31.12.2018г.
ТЕНГЕ	767 046	1 806 521
Доллары США	3 558 593	3 309 887
Евро	69 769	
<b>Итого</b>	<b>4 395 408</b>	<b>5 116 408</b>

Ставка вознаграждения по депозитам составляет от 0.1 до 9,5 % годовых. Срок действия депозитных вкладов составляет от 3 до 24 месяцев.

Доход по вознаграждениям депозитных вкладов, начисленный за отчетный период, составил 108 146 тыс. тенге (Примечание 23).

#### 6. Инвестиции в долевыe инструменты.

Инвестиции в долевыe инструменты представлены акциями АО Фонд Гарантирования Страховых выплат в количестве 1 652 шт. балансовой стоимостью 10 693,63-тенге за одну акцию, согласно договору № 409 от 19.09.2008г.

	2019г.	2018г.
АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	17 666	17 666

#### 7. Инвестиции, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов по сомнительным долгам).

Инвестиции, удерживаемые до погашения, на отчетную дату представлены облигациями Министерства финансов РК.

	Процентная ставка к номиналу %	31.12.2019г.	Процентная ставка к номиналу %	31.12.2018г.
Ноты Национального Банка РК	8,54-10,11	1 322 923	8,54–8,83	735 656

Инвестирование активов в государственные ценные бумаги осуществляется Компанией с позиции наибольшей надёжности. Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31.12.2019г. представлен:

- Ноты Национального Банка (Ноты НБ РК ISIN KZW100011474) в количестве 4 000 000 штук номинальной стоимостью 100 тенге со сроком погашения 27.03.2020 г.;
- Ноты Национального Банка (Ноты НБ РК ISIN KZW100011730) в количестве 2 000 000 штук номинальной стоимостью 100 тенге со сроком погашения 26.06.2020г.;
- Ноты Национального Банка (Ноты НБ РК ISIN KZW100011391) в количестве 5 000 000 штук номинальной стоимостью 100 тенге со сроком погашения 21.02.2020г.;
- Ноты Национального Банка (Ноты НБ РК ISIN KZW100011524) в количестве 2 250 000 штук номинальной стоимостью 100 тенге со сроком погашения 17.01.2020г.;

Указанные финансовые инструменты учитываются в учете как «ценные бумаги, удерживаемые до погашения» и отражены в активах по балансовой стоимости в размере 1 322 923 тыс. тенге.

Всего инвестиционный доход по инвестициям в НОТЫ Национального Банка РК за отчетный период составил 118 759 тыс. тенге (Примечание 23).

#### 8. Активы перестрахования.

	31.12.2019г.	31.12.2018г.	Изменения в резерве
Активы перестрахования по незаработанным премиям	0	0	-
Активы перестрахования по произошедшим, но не заявленным убыткам	774	0	774
<b>Итого:</b>	<b>774</b>	<b>-</b>	<b>774</b>

Компания за 2019 год не имеет договоров переданных в перестрахование.

#### 9. Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность Компании представлена задолженностью по страховым премиям к получению от страхователей (перестрахователем) и посредников.

	2019г.	2018г.
Страховые премии к получению от страхователей и посредников (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	117 302	134 152

В том числе:

ТОО Ак Жол	14 865
------------	--------

ТОО Нуртем	88
ГКП Костанайжоэлектросервис	333
Торговое представительство РФ в РК	1 562
ТОО ЯПавлодарский хлебобулочный комбинат	253
ТОО ТазалыкЭксперт	939
ГКП на ПХВ Степногорск водоканал	656
КОММУНАЛЬНОЕГОСУДАРСТВЕННОЕУЧРЕЖДЕНИЕ"РИДДЕРСКИЙМНОГОПРОФИЛЬНЫЙКОЛЛЕДЖ"УПРАВЛЕНИЯОБРАЗОВАНИЯВОСТОЧНО-КАЗАХСТАНСКОЙОБЛАСТИ	548
Задолженность посредников	76 497

#### 10. Отложенные аквизиционные расходы

Отложенные аквизиционные расходы включают прямые затраты при заключении договоров страхования, такие как вознаграждение страховым агентам.

	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Сальдо начальное	315 248	219 336
Начисление вознаграждения	1 169 208	846 306
Амортизация	(1 102 601)	(750 394)
<b>Сальдо конечное</b>	<b>381 855</b>	<b>315 248</b>

В составе отложенных аквизиционных расходов имеется часть, которая имеет отношение к «длинным договорам», заключенным сроком действия от 3 до 7 лет, доля таких расходов в общей сумме на 31.12.2019 г. составляет – 1,3 %.

#### 11. Основные средства

	Земля	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Транспортные средства	Другие виды ОС	Общая стоимость
Стоимость или оценочная стоимость						
<i>На начало 2018 года</i>	158	186 063	48 379	29 882	27 493	291 976
Приобретения	-	14 188	6 815	-	5 367	26 870
Выбытие/ Реализация ОС	-	-	(613)		(2 171)	(2 784)
Увеличение стоимости	-	16 191	-	-	-	16 191
<i>На конец 2018 года</i>	658	216 443	54 581	29 882	30 689	332 253
Приобретения	-	9 500	7 450	-	5 801	22 751
Выбытие/ Реализация ОС	-	-	(2 635)		(407)	(3 042)
Увеличение стоимости	-	4 823	84	-	655	5 562
<i>На конец 2019 года</i>	658	230 767	59 480	29 882	36 738	357 524
Накопленная амортизация и обесценение	-					
<i>На начало 2018 года</i>	-	(15815)	(30 883)	(4426)	(17 002)	(68 126)
Начисление за период	-	(8 456)	(5440)	(1998)	(3 221)	(19 115)
Ликвидировано при выбытии/продажах, перенос при переоценке	-	-	483	-	1 647	2 130
<i>На конец 2018 года</i>	-	(24 271)	(35 840)	(6 424)	(18 576)	(85 111)
Начисление за период	-	(9 642)	(6 959)	(1 998)	(4 459)	(23 058)
Ликвидировано при выбытии/продажах, перенос при переоценке	-	-	2 026	-	318	2 344
<i>На конец 2019 года</i>	-	(33 913)	(40 773)	(8 422)	(22 717)	(105 825)
Сумма в балансе						
<b>На конец 2019 года</b>	<b>658</b>	<b>196 854</b>	<b>18 707</b>	<b>21 460</b>	<b>14 021</b>	<b>251 699</b>
<b>На конец 2018 года</b>	<b>658</b>	<b>192 172</b>	<b>18 741</b>	<b>23 458</b>	<b>12 113</b>	<b>247 142</b>



Право собственности на недвижимость и транспортные средства зарегистрировано в установленном порядке.

Поступление машин и оборудования представлено в основном приобретением компьютерной и офисной техники и мебели.

В феврале 2019 году Компания приобрела офис по адресу г. Караганда, пр. Бухар Жырау д 15, общей площадью 50,5 кв.м., Первоначальная стоимость помещения 9 500 тыс. тенге, накопленный износ 430 тыс. тенге, модернизация (капитальный ремонт) 4 823 тыс. тенге. На 31.12.2019 года балансовая стоимость помещения составляет 13 893 тыс. тенге.

Здание головного офиса компании по адресу: г. Караганда, пр. Бухар Жырау дом 15 приобретено в 2014 году, общей площадью 761,6 кв. м с правом долевой собственности на земельный участок площадью 0,0416 га. Первоначальная стоимость здания 68 342 тыс. тенге, накопленный износ 7 156 тыс. тенге, переоценка и модернизация на сумму 78 336 тыс. тенге. На 31.12.2019 г. балансовая стоимость здания составляет 139 522 тыс. тенге.

## 12. Аренда

Компания в процессе осуществления своей деятельности арендует помещения офисов и транспортные средства. Основные договоры:

ИП Щукина Е.С.:

- договор аренды помещения, площадью 500 кв. метров, общей стоимостью 2 500 тыс. тенге в месяц.

ИП Юркин А.Б.:

- договор аренды офиса, площадью 145 кв. метров, общей стоимостью 740 тыс. тенге в месяц.

ИП Калимаханова М.Ж.:

- договор аренды офиса, площадью 88 кв. метров, общей стоимостью 400 тенге в месяц.

Компания арендует транспортные средства у физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Сумма арендной платы за месяц составляет от 5 тыс. тенге до 200 тыс. тенге.

Общая сумма расходов по аренде за отчетный период составила 117 088 тыс. тенге (Примечание 24).

Вся аренда классифицирована как операционная аренда.

## 13. Прочие активы

	31.12.2019г.	31.12.2018г.
Запасы (Примечание 13.1.)	12 664	21 918
Дебиторская задолженность работников	1 292	452
Авансы выданные	6 120	4 708
Расходы будущих периодов	3 945	2 014
Прочие (Примечание 13.2)	132 781	123 423
<b>Итого</b>	<b>156 802</b>	<b>152 950</b>

### 13.1. Запасы

	31.12.2019г.	31.12.2018г.
Бланки строгой отчетности	3 288	13 690
Топливо	313	633
Запчасти	1 047	897
Прочие	8 016	6 698
<b>Итого</b>	<b>12 664</b>	<b>21 918</b>

### 13.2. Прочие активы

	31.12.2019г.	31.12.2018г.
Задолженность по регрессу	65 789	54 102
Задолженность по прямому урегулированию страховых выплат	6 907	4 753
Задолженность агентов по страховым премиям	4 456	8 503
Задолженность по хищениям, растратам и прочим злоупотреблениям	1 451	1 799
Задолженность по АО БАНК АСТАНА	54 178	54 266
<b>Итого</b>	<b>132 781</b>	<b>123 423</b>

#### 14. Обязательства по страхованию (перестрахованию)

	31.12.2019г.	31.12.2018г.
Авансы полученные от страхователей (перестрахователей)	35 070	28 369
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	15 776	13 530
Задолженность перед страхователями	7 878	6 156
<b>Итого</b>	<b>58 724</b>	<b>48 055</b>

#### 15. Обязательства по налогам

	31.12.2019г.	31.12.2018г.
Индивидуальный подоходный налог	12 669	9 828
Социальный налог и социальные отчисления	4 481	3 625
Другие	-	-
<b>Итого</b>	<b>17 150</b>	<b>13 453</b>

#### 16. Прочие обязательства

	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Задолженность поставщикам	11 817	23 383
Задолженность перед сотрудниками	27 814	23 806
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	4 932	7 057
Резерв по неиспользованным отпускам	16 488	15 147
Прочие начисленные обязательства	5 344	2 830
<b>Итого</b>	<b>66 395</b>	<b>72 223</b>

Начисленные обязательства по уплате обязательных взносов в Фонд гарантирования страховых выплат в отчетном периоде составили 24 335 тыс. тенге.

#### 17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль представлены:

	31.12.2019г.	31.12.2018г.
Корпоративный подоходный налог к выплате	(37 718)	(171 847)
Отложенный подоходный налог	6 732	8 148
<b>Итого</b>	<b>(44 450)</b>	<b>(179 995)</b>

Отложенный налог отражает чистое налоговое влияние временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной для целей бухгалтерского и налогового учета.

Активы и обязательства по отложенному подоходному налогу рассчитаны по ставкам, применение которых ожидается в течение периода возмещения активов или погашения обязательств.

Отложенные налоговые обязательства и активы не дисконтируются.

В отчетном периоде налогооблагаемая прибыль облагалась налогом по ставке 20%.

Отложенные налоговые активы/обязательства рассчитываются по ставке 20% по состоянию на 31.12.2019г.

	31.12.2019г.	Изменение	31.12.2018г.
Отложенный налог по остаточной стоимости основных и нематериальных активов	(27 436)	(6 834)	(20 602)
Отложенный налог по накапливаемым отпускам	3 298	(495)	2 803
Отложенный налог по налогам	136	393	529
<b>Итого отложенное требование (отложенное обязательство)</b>	<b>(24 002)</b>	<b>6 732</b>	<b>(17270)</b>

#### 18. Капитал

##### 18.1. Капитал

Объявленный уставный капитал Компании составляет 888 000 тыс. тенге (Примечание 18.2). Неоплаченный уставный капитал на отчетную дату отсутствует. В отчетном периоде

произведена оплата уставного капитала в размере 58 000 тыс. тенге денежными средствами (Примечание 4).

### 18.2. Акции

Объявленный уставный капитал Компании на отчетную дату представлен простыми акциями в количестве 15 000 штук номиналом 100 тыс. тенге, выпуск которых зарегистрирован в установленном порядке согласно Свидетельству о государственной регистрации выпуска ценных бумаг № А4338 и присвоен национальный идентификационный номер KZ1C43380019.

Из 15 000 штук простых акций размещено на дату 31.12.2019г. 8 880 штук простых акций.

Из 8 880 штук простых акций размещено на отчетную дату 8 880 штук простых акций. Каждая простая акция дает право на один голос.

На отчетную дату не размещенных простых акций нет.

### 18.3. Нераспределенный доход (непокрытый убыток)

	<u>31.12.2019г.</u>	<u>31.12.2018г.</u>
<b>Сальдо на начало периода</b>	<b>2 721 142</b>	<b>2 203 032</b>
Прибыль (убыток) по итогам за год	301 114	918 108
Дивиденды	(448 200)	(399 999)
Перенос суммы стабилизационного резерва на нераспределенную прибыль	-	-
Итого чистое изменение нераспределенной прибыли	(147 087)	518 110
<b>Итого сальдо на конец периода</b>	<b>2 574 055</b>	<b>2 721 142</b>

Изменение резервов за период:

<b>Сальдо на 31.12.2018г.</b>	<b>109 195</b>
Резерв по переоценке основных средств	(5 639)
<b>Итого сальдо резервов на 31.12.2019 г.</b>	<b>103 556</b>

### 18.4. Собственный капитал Компании представлен

	<u>31.12.2019г.</u>	<u>31.12.2018г.</u>
Объявленный капитал	888 000	830 000
Неоплаченный капитал	-	-
<b>Итого Уставный капитал</b>	<b>888 000</b>	<b>830 000</b>
Нераспределенный прибыль\убыток прошлых лет	2 721 141	2 203 031
Прибыль (убыток) по итогам за год	301 114	918 108
Дивиденды	(448 200)	(399 998)
Перенос на нераспределенную прибыль сумм резерва	-	-
Резерв на переоценку основных средств	103 556	109 195
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>3 565 611</b>	<b>3 660 336</b>

### 19. Прочие примечания

#### Судебные разбирательства

Компанией по состоянию на 31.12.2019г. резерв на предстоящие расходы по искам, находящимся на рассмотрении в суде, не создан.

#### Резерв на краткосрочные вознаграждения работникам

Компанией на 31.12.2019г. создан резерв на краткосрочные вознаграждения работникам в отношении использования будущих оплачиваемых отпусков, в соответствии с МСФО 19, в размере 16 488 тыс. тенге.

#### Резерв по сомнительным долгам

Резерв по сомнительным долгам в отчетном периоде Компанией не создан. Сомнительная дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2019г. в сумме 5 937 тыс. тенге признана безнадежной и списана за счет убытков Компании.

### 20. Страховые премии

Заработанные премии, в том числе принятые на перестрахование, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31.12.2019г., представлены:

	ОС ГПО автовладе льцев	ОС ГПО перевоз чика	Прочее обязатель ное страхован ие	Страхов ание имуще ства	Страхован ие от несчастны х случаев	Страховани е автомобиль ного транспорта	Прочее добровольн ое страховани е	Всего за год, закончивш ийся 31.12.2019г
Страховые премии по прямому страхованию	5 222 386	91 183	43 946	120 360	27 843	113 359	262 335	5 881 412
Страховые премии принятые в перестрахован ие								
Страховые премии, переданные в перестрахован ие								
Итого страховые премии (за вычетом переданных в перестрахован ие)	5 222 386	91 183	43 946	120 360	27 843	113 359	262 335	5 881 412
Изменение в резерве незаработанн ых страховых премий	75 029	8 396	(5 165)	21 781	1 530	(18 524)	53 744	136 791
Изменение в резерве незаработанн ых страховых премий, доля перестраховщ ика								
Итого изменение в резерве незаработанн ых страховых премий	75 029	8 396	(5 165)	21 781	1 530	(18 524)	53 744	136 791
<b>Всего заработанные премии, за вычетом переданных</b>	<b>5 297 415</b>	<b>99 579</b>	<b>38 781</b>	<b>142 141</b>	<b>29 373</b>	<b>94 835</b>	<b>316 079</b>	<b>6 018 203</b>

Заработанные премии, в том числе принятые на перестрахование, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31.12.2018г., представлены:

	ОС ГПО автовладе льцев	ОС ГПО перевоз чика	Прочее обязатель ное страхован ие	Страхов ание имуще ства	Страхован ие от несчастны х случаев	Страховани е автомобиль ного транспорта	Прочее добровольн ое страховани е	Всего за год, закончивш ийся 31.12.2018г
Страховые премии по прямому страхованию	5 146 297	103 764	33 703	136 539	34 547	87 311	408 245	5 950 406
Страховые премии принятые в перестрахован ие							797	797
Страховые премии, переданные в перестрахован ие								
Итого	5 146 297	103 764	33 703	136 539	34 547	87 311	409 042	5 951 203

страховые премии (за вычетом переданных в перестрахование)									
Изменение в резерве незаработанных страховых премий	590 385	11 207	(4567)	(12420)	(4210)	10 896	3260	594 551	
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, доля перестраховщика									
Итого изменение в резерве незаработанных страховых премий	590 385	11 207	(4567)	(12420)	(4210)	10 896	3260	594 551	
<b>Всего заработанные премии, за вычетом переданных</b>	<b>4 555 912</b>	<b>92 557</b>	<b>38 270</b>	<b>148 959</b>	<b>38 757</b>	<b>76 415</b>	<b>405 782</b>	<b>5 356 652</b>	

## 21. Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31.12.2019г., представлены:

	Обязательная ГПО автовладельцев	Обязательная ГПО работодателя	ГПО перевозчика	Прочее обязательное страхование	Страхование имущества	Страхование от несчастных случаев	Страхование автомобильного транспорта	Прочее добровольное страхование	Всего за год, закончившийся 31.12.2019 г
Оплаченные убытки по страхованию	(2 194 502)	(2 429)	(6)	-	(6 311)	(3 208)	(37 547)	(6 031)	(2 250 034)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	-	152	-	-	-	-	-	-	152
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	<u>120 448</u>	=	=	=	=	=	<u>5 079</u>	<u>1 624</u>	127 151
Итого оплаченные убытки	(2 074 054)	(2 277)	(6)	-	(6 311)	(3 208)	(32 468)	(4 407)	(2 122 731)
Изменение в резерве произошедших, но не заявленных убытков РПНу	(151 347)	(11 244)	629	(512)	809	90	(4 260)	10 006	(155 829)
Чистое изменение в резерве заявленных, но не урегулированных РЗНУубытков	(11 246)	-	1 634	-	(447)	293	157	2 022	(7 587)
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в	(162 593)	(11 244)	2 263	(512)	362	383	(4 103)	12 028	(163 416)

перестрахование									
	(2 236 647)	(13 521)	2 257	(512)	(5 949)	(2 825)	(36 571)	7 621	(2 286 147)

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31.12.2018г., представлены:

	Обязательная ГПО автовладельцев	Обязательная ГПО работодателя	ГПО перевозчика	Прочее обязательное страхование	Страхование имущества	Страхование от несчастных случаев	Страхование автомобильного транспорта	Прочее добровольное страхование	Всего за год, закончившийся 31.12.2018 г
Оплаченные убытки по страхованию	(1 655 083)	(9 243)	-	(259)	(6 954)	(4 131)	(27 143)	(35 332)	(1 738 145)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	-	3 572	-	-	-	-	-	-	3 572
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	92 520	-	-	-	-	-	4 075	-	96 595
Итого оплаченные убытки	(1 562 563)	(5 671)	-	(259)	(6 954)	(4 131)	(23 068)	(35 332)	(1 637 978)
Изменение в резерве произошедших, но не заявленных убытков РПНу	24 031	(4864)	(1200)	438	601	111	2 215	(4 711)	16 621
Чистое изменение в резерве заявленных, но не урегулированных РЗНУубытков	(72 999)	-	(1 464)	-	15 909	194	7 715	(145)	(50 790)
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(48 968)	(4 864)	(2 664)	438	16 510	305	9 930	(4 856)	(34 169)
	<b>(1 611 531)</b>	<b>(10 535)</b>	<b>(2 664)</b>	<b>179</b>	<b>9 556</b>	<b>(3 826)</b>	<b>(13 138)</b>	<b>(40 188)</b>	<b>(1 672 147)</b>

## 22. Комиссионные доходы/расходы

Комиссионные расходы представляют собой прямые расходы по вознаграждению агентов при заключении договоров страхования.

	Обязательное страхование ГПО автовладельцев	ГПО перевозчика	Прочее обязательное страхование	Страхование имущества	Страхование от несчастных случаев	Страхование автомобильного транспорта	Прочее добровольное страхование	Всего за год
2019 год								
Комиссионные доходы, нетто				0				0
Комиссионные расходы, нетто	(948 724)	(22 108)	(984)	(25 669)	(8 229)	(8 175)	(88 083)	(1 101 972)
Итого	(948 724)	(22 108)	(984)	(25 669)	(8 229)	(8 175)	(88 083)	(1 101 972)
2018 год								
Комиссионные доходы, нетто				0				0
Комиссионные расходы, нетто	(497 680)	(11 683)	(3 388)	(57 570)	(13 281)	(19 959)	(146 731)	(750 292)
Итого	(497 680)	(11 683)	(3 388)	(57 570)	(13 281)	(19 959)	(146 731)	(750 292)

### 23. Инвестиционный доход

	31.12.2019г.	31.12.2018г.
Процентный доход по депозитным вкладам (Примечание 5)	108 146	199 641
Процентный доход по инвестициям, удерживаемым до погашения (Примечание 7)	118 759	42 139
<b>Итого</b>	<b>226 905</b>	<b>241 780</b>

### 24. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы в разрезе статей затрат представлены:

	31.12.2019г.	31.12.2018г.
Услуги аренды (Примечание 12)	117 088	118 760
Материалы	39 320	40 541
Командировочные расходы	4 024	7 383
Услуги связи	15 254	9 502
Расходы на рекламу	1 504 631	1 606 840
Расходы на ремонт и обслуживание ОС	104	459
Услуги банка	20 126	16 042
Расходы по списанию дебиторской задолженности	5 937	1 168
Расходы на урегулирование претензий	-	-
Прочие услуги сторонних организаций	107 294	27 092
<b>Итого</b>	<b>1 813 778</b>	<b>1 827 787</b>

Расходы на рекламу представлены услугами индивидуальных предпринимателей и юридических лиц по распространению листовок, проведению семинаров, рекламных кампаний.

### 25. Договорные обязательства и операционные риски

#### Налогообложение

Существующее налоговое законодательство Казахстана допускает различные толкования и претерпевает частые изменения. Интерпретация налоговыми органами налогового законодательства в отношении операций и деятельности Компании может не совпадать с интерпретацией данного законодательства руководством Компании. Как следствие, налоговые органы могут оспорить правильность применения налогового законодательства, и Компании могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы, сумма которых может оказаться значительной. Период, в течение которого отчетность может быть проверена налоговыми и таможенными органами, составляет пять лет.

#### Судебные разбирательства

В силу специфики своей деятельности в ходе обычной деятельности, Компания несет расходы по юридическим претензиям. По мнению руководства Компании, в настоящее время не существует возможность судебных разбирательств или исков, которые могут оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Компании, последствия которых в настоящее время не поддаются оценке, и резервы по которым не предусмотрены в настоящей финансовой отчетности.

#### Условия ведения деятельности Компании

Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять признаки, присущие странам, где рыночная экономика находится на стадии становления. К таким признакам относятся, в числе прочих, следующие:

- национальная валюта не является свободно конвертируемой за пределами страны;
- наличие валютного контроля;
- продолжение правительством структурных реформ.

Перспективы экономической стабильности в Республики Казахстан в значительной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития законодательной базы и политической ситуации.

Многие страны, в том числе Казахстан, в последнее время заявляют об улучшении ситуации на финансовых рынках, но при этом все же сохраняется возможность дальнейшего усиления кризиса, что может потребовать дополнительных мер государственной поддержки экономики. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Казахстана, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости

капитала для Компании, а также в целом на хозяйственной деятельности Компании, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Руководство Компании не имеет возможности достоверно оценить, может ли произойти дальнейшее снижение ликвидности на финансовых рынках и рост волатильности на валютных и фондовых рынках, и какое влияние на финансовое положение Компании они могут оказать.

По мнению Руководства Компании, ими приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Компании и дальнейшего развития бизнеса.

## **26. Политика по управлению 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, инвестиционный риск, кредитный риск, риск ликвидности.

### **Политика по страхованию**

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

### **Перестрахование**

В ходе обычной деятельности Компания заключает соглашения перестрахования с казахстанскими 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.

### **Страховые резервы**

Компания использует актуарные методы и допущения при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию. В примечании 21 раскрываются резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований. Компания осуществляет анализ изменений этих резервов.

### **Инвестиционные риски**

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

Инвестиционный портфель Компании состоит из финансовых инструментов, которые выбраны согласно нормам доходности, срокам погашения и уровню риска инвестиций. Инвестиционный портфель обеспечивает равномерный доход в течение периода инвестирования.

### **Кредитный риск**

Компания регулярно отслеживает возвратность дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию. Контрагентами по перестрахованию являются надежные перестраховщики.

### **Максимальный размер кредитного риска**

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

Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения и представлен:

	<b>31.12.2019г.</b>	<b>31.12.2018г.</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Деньги	10 577	24 874
Срочные депозиты в банках	4 395 408	5 116 408
Инвестиции в долевые инструменты	17 666	17 666
Инвестиции, удерживаемы до погашения	1 322 923	735 656



Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	117 302	134 152
<b>Итого уровень кредитного риска</b>	<b>5 863 876</b>	<b>6 028 756</b>

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам до ВВВ. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ относятся к спекулятивному уровню.

Классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам представлена:

	<b>A</b>	<b>&gt;ВВВ</b>	<b>&lt;ВВВ</b>	<b>31.12.2019г.</b>
Деньги	-	10 577		10 577
Срочные депозиты в банках	-	4 395 408	-	4 395 408

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

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск, связанный с невозможностью быстрой реализации активов Компании для погашения своих обязательств. Риск потери ликвидности возникает при:

- изменении источников финансирования, ведущему к недостатку ликвидных средств;
- незапланированному уменьшению объема финансирования;
- при несоответствии между сроками погашения активов и сроками погашения по основным обязательствам;
- при изменении условий на рынке, влияющих на способность Компании быстро и с минимальной потерей стоимости реализовывать активы;
- при продаже с убытком долгосрочных инвестиционных или других активов для погашения краткосрочных обязательств.

Основными элементами управления риском потери ликвидности являются: установление и анализ соблюдения лимитов и пороговых показателей, определенных в реестре рисков Компании, анализ и постоянный мониторинг текущего и прогнозного состояния показателей текущей, краткосрочной и среднесрочной ликвидности Компании, использование гэп-анализа по срокам, стресс-тестинга и тд. Управление риском ликвидности входит в компетенцию Совета по управлению активами и пассивами.

#### **Валютный риск**

Валютный риск — риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Компании при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Компанией требований валютного законодательства РК и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой. Управление валютным риском осуществляется через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет уменьшить убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Компания имеет активы в иностранной валюте. Валютный риск – риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств вследствие изменения валютных курсов.

Депозитные вклады:

	<b>31.12.2019г.</b>	<b>31.12.2018г.</b>
ТЕНГЕ	767 046	1 806 521
Доллары США	3 558 592	3 309 887
Евро	69 770	-
<b>Итого</b>	<b>4 395 408</b>	<b>5 116 408</b>

Денежные средства:

	31.12.2019г.	31.12.2018г.
Денежные средства в тенге	8 767	24 778
Денежные средства в иностранной валюте	1 810	96
<b>Итого</b>	<b>10 577</b>	<b>24 874</b>

Риск изменения процентной ставки

У Компании отсутствуют обязательства, которые подвержены риску изменения процентной ставки.

**27. События после отчетной даты**

Решением внеочередного общего собрания акционеров Компании ВОСА-01-20 от 23.01.2020г. определено:

- направить на выплату дивидендов по простым акциям часть полученной прибыли за 2016 год в сумме 430 014 тыс. тенге.
- утвердить размер дивидендов на одну простую акцию в сумме 48 425 тенге.

Председатель Правления  
АО СК «АСКО»



Юркина Н. А.

Главный бухгалтер АО «СК «АСКО»

Беляева Т.И.

08.04.2020г.