

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

*АО «Страховая компания «АСКО»
Аудиторское заключение независимого аудитора
по результатам обязательного аудита
финансовой отчетности
за 2020 год.*

г. Караганда, апрель 2021г.

Содержание:

Страница

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	3
Аудиторское заключение независимых аудиторов	4-6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8-9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Отчет об изменениях в капитале	12
Примечания к финансовой отчетности	13-37
Письмо представление	38-40



№ 532
8.04.2021

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ
И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31
ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА.**

Руководство Акционерного общества «Страховая компания «АСКО» (далее по тексту Компания) отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2020 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:

- Обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство Компании несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 12 апреля 2021 года.

Председатель Правления
АО «СК «АСКО»

Главный бухгалтер АО «СК «АСКО»

12.04.2021г.



Юркина Н. А.

Беляева 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 2020 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 2020 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 (далее - 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 Общество, 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 - исполнитель,
Квалифицированный аудитор РК,
квалификационное свидетельство аудитора РК
от 12.02.2021г. № МФ-0001380:**



Курманбаев Б.А.

**Аудитор - исполнитель,
Квалифицированный аудитор РК,
квалификационное свидетельство аудитора РК
от 15.05.2018г. № МФ-0000578:**



Едресов Ж.А.

**Утверждаю:
Президент
ТОО «Аудит и Консалтинг-АА»:**



Адаев А.Н.

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью от 27 декабря 1999 года № 0000021 выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов РК.

Местонахождение аудиторской организации: РК, Карагандинская область, г. Караганды, район имени Казыбек би, улица Колодезная, дом № 12, почтовый индекс 100022.

Дата аудиторского заключения: 12 апреля 2021 года.

АО «Страховая компания «АСКО»
Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2020 года.

(в тысячах тенге)

	Примечание	31.12.2020г.	31.12.2019г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	25 529	10 577
Срочные депозиты в банках	5	4 428 220	4 395 408
Инвестиции в долевыe инструменты	6	17 666	17 666
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7	1 358 225	1 322 923
Активы перестрахования по незаработанным премиям	8	-	-
Активы перестрахования по произошедшим, но не заявленным убыткам	8	-	-
Дебиторская задолженность по страхованию (перестрахованию)	9	87 285	117 302
Отложенные аквизиционные расходы	10	464 434	381 856
Текущие налоговые активы		32 421	48 060
Основные средства	11	293 086	251 699
Нематериальные активы		27 296	25 298
Прочие активы	13	126 119	157 576
Итого активы		6 860 281	6 728 365
Обязательства			
Обязательства по страхованию (перестрахованию)	14	61 956	58 724
Резерв незаработанных премий		2 402 683	2 223 985
Резерв произошедших, но незаявленных убытков		517 537	326 548
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков		406 367	445 950
Обязательства по налогам	15	20 256	17 150
Отложенные налоговые обязательства		34 205	24 002
Прочие обязательства	16	65 900	66 395
Итого обязательства		3 508 904	3 162 754
Капитал			
Уставный капитал		908 000	888 000
Резервы	18	151 135	103 556
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2 292 242	2 574 055
Итого капитал		3 351 377	3 565 611
Итого Обязательства и Капитал		6 860 281	6 728 365

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Место печати

12.04.2021 г.




Н. А. Юркина

(фамилия, имя, отчество)

Т. И. Беляева

(фамилия, имя, отчество)


 (подпись)

 (подпись)

АО Страховая компания "АСКО"

Отчет о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

(в тысячах тенге)

	Примечание	2020г.	2019г.
Страховые премии, общая сумма		5 355 328	5 881 412
Страховые премии, переданные на перестрахование		-	-
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	20	5 355 328	5 881 412
Изменение в резерве незаработанных премий, брутто		(178 698)	136 791
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанных премий, брутто			
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	20	5 176 630	6 018 203
Оплаченные убытки, общая сумма		(1 858 004)	(2 275 533)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика		567	152
Изменение в резерве по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, брутто		(151 406)	(164 190)
Изменение доли перестраховщика в резерве по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, брутто		(774)	774
Возмещение по регрессному требованию (нетто)		139 336	127 151
Произшедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	21	(1 870 281)	(2 311 646)
Комиссионные доходы		-	-
Комиссионные расходы		(1 190 406)	(1 101 972)
Комиссионные доходы/расходы	22	(1 190 406)	(1 101 972)
Инвестиционный доход	23	247 083	226 905
Чистый реализованный доход/убыток от выбытия активов		(478)	(1 563)
Прочий операционный доход		6 449	8 138
Прочий доход		253 054	233 480
Заработная плата и прочие выплаты		(439 412)	(483 304)
Административные и операционные расходы	24	(1 657 967)	(1 813 778)
Налоги, кроме налога на прибыль		(48 331)	(50 862)
Расходы по амортизации (износу)		(31 387)	(25 559)
Чистый доход (убыток) по операциям с иностранной валютой		328 548	(7 343)
Расходы по уплате обязательных взносов в Фонд гарантированных выплат		(15 734)	(24 335)
Прочие расходы		(109 126)	(87 320)
Операционные расходы		(1 973 409)	(2 492 501)
Прибыль до налогообложения		395 588	345 564
Расходы по налогу на прибыль		(55 790)	(44 450)
ЧИСТЫЙ ДОХОД		339 798	301 114
Примечание:			
Прочий совокупный доход:		-	-

изменение резерва переоценки		(47 579)	(5 639)
Прочий совокупный доход за год после налога на прибыль		(47 579)	(5 639)

Председатель Правления

So-Jury

Н.А. Юркина

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Т.И. Беляева

Т.И. Беляева

(фамилия, имя, отчество)

12.04.2021 г.

Место печати



АО Страховая компания "АСКО"

Отчет о движении денежных средств (косвенный метод)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

(в тысячах тенге)

(Примечание 4)

1. Движение денежных средств от операционной деятельности	2020 г.	2019 г.
Доход до учета налога на прибыль	395 588	345 564
<i>Неденежные корректировки по сверке дохода до учета налога на прибыль с чистыми денежными потоками:</i>		
Неденежные корректировки по сверке дохода до учета налога на прибыль с чистыми денежными потоками:	183 893	178 110
Изменение в резерве незаработанных премий	178 698	(136 791)
Изменение в резервах по убыткам на урегулирование страховых требований	151 406	164 190
Отложенные аквизиционные расходы	82 578	66 607
Нереализованный (доход)/убыток от операций с иностранной валютой	(328 548)	(7 343)
Износ основных средств и нематериальных активов	31 387	25 559
Чистый реализованный убыток от выбытия основных средств	478	1 563
Формирование резерва по неиспользуемым отпускам	1 689	1 340
Прочие начисленные расходы	66 205	62 985
<i>Изменение операционных активов и обязательств</i>		
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	30 017	16 850
Прочие активы	31 457	(5 061)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	3 232	10 669
Прочие обязательства	(495)	1 108
<i>Приток денежных средств от операционной деятельности до выплаты налога на прибыль</i>		
Приток денежных средств от операционной деятельности до выплаты налога на прибыль	643 692	547 240
Налог на прибыль уплаченный	(15 216)	(47 304)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	639 707	499 936
2. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
<i>Поступление денежных средств, всего</i>		
Поступление денежных средств, всего	12 758 939	17 293 014
- возврат денежных средств с депозитов	12 758 939	17 293 014
<i>Выбытие денежных средств, всего</i>		
Выбытие денежных средств, всего	(12 767 661)	(17 417 046)
-приобретение основных средств	(8 366)	(39 423)
- размещение денежных средств на депозитах	(12 759 295)	(17 377 623)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(8 722)	(124 032)
3. Движение денежных средств от финансовой деятельности		
<i>Поступление денежных средств, всего</i>		
Поступление денежных средств, всего	20 000	58 000

- эмиссия акций и других ценных бумаг	20 000	58 000
<i>Выбытие денежных средств, всего</i>	<i>(636 033)</i>	<i>(448 200)</i>
- выплата дивидендов	(636 033)	(448 200)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(616 033)	(390 200)
<i>Общее изменение денежных средств за отчетный период</i>	<i>(14 952)</i>	<i>(14 296)</i>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ЭКВИВАЛЕНТЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	10 577	24 874
НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	25 529	10 577

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Место печати

12.04.2021г.



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

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 2020 года.

(в тысячах тенге)
 (Примечание 18)

	<i>Капитал компании</i>				<i>Итого капитал</i>
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резервный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Всего</i>	
Сальдо на 1 января предыдущего года	830 000	103 556	2 721 141	3 660 336	3 660 336
Изменения в учетной политике и ошибки	-				
Пересчитанное сальдо	830 000	109 195	2 721 141	3 660 336	3 660 336
Изменения собственного капитала	-	(5 639)		(5 639)	(5 639)
Дивиденды	-	-	(399 998)	(399 998)	(399 998)
Перенос на нераспределенную прибыль	-				
Эмиссия акций	58 000	-	-	58 000	58 000
Прибыль за период			301 114	301 114	301 114
Сальдо на 1 января отчетного года	888 000	103 556	2 574 055	3 565 611	3 565 611
Изменения в учетной политике и ошибки	-				
Пересчитанное сальдо	888 000	103 556	2 574 055	3 565 611	3 565 611
Изменения собственного капитала	-	47 579	14 422	62 001	62 001
Дивиденды	-	-	(636 033)	(636 033)	(636 033)
Перенос на нераспределенную прибыль	-				
Прибыль за период			339 798	339 798	339 798
Эмиссия акций	20 000	-	-	20 000	20 000
Сальдо на 31 декабря отчетного года	908 000	151 135	2 292 242	3 351 377	3 351 777

Председатель Правления

Главный бухгалтер
 Место печати
 12.04.2021г.



[Handwritten signature]

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 2020 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:

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

Деятельность Компании регулируется Законом РК «О страховой деятельности».

Целью деятельности Компании является извлечение дохода путем осуществления страховой деятельности.

По состоянию на 31.12.2020г. в составе Компании зарегистрировано и действуют шесть филиалов в следующих городах Казахстана: Нур-Султан, 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 27.09.2019г. № 2.1.66, выданную Национальным Банком Республики Казахстан.

По состоянию на 31.12.2020г. количество сотрудников составило 218 чел., в 2019 году - 235 чел.

По состоянию на 31.12.2020г. 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	7 310	731 000	80,50660793
2	Сембеков Амир Катеевич	Казахстан	1 203	120 300	13,24889868
3	Баранов Сергей Михайлович	Казахстан	392	39 200	4,31718062
4	Прочие	Казахстан	175	17 500	1,9272177
	Итого		9080	908 000	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, налоговой 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 неконсолидированная 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 валюте Республики Казахстан в тысячах тенге.

Основа подготовки

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением основных средств и нематериальных активов.

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

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

Компания представляет отчет о финансовом положении в целом в порядке убывания 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 2020 год 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 2020 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 деньги в кассе и

деньги на корреспондентских счетах в Банках 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 учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроемные 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 2020 году Компания не передавала на перестрахование страховые риски.

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.

Амортизация объекта основных средств начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается прямолинейным методом на протяжении срока полезной службы по постоянным ставкам:

- Земля не амортизируется
- 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 периода, в котором соответствующие премии были заработаны. (Примечание 10).

Взаимозачет активов и обязательств.

Финансовый актив и финансовое обязательство взаимозачитывается 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 совокупном доходе в том периоде, к которому они относятся. Прочие доходы и расходы отражаются в Отчете о совокупном доходе 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 Компанией 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:

	31.12.2020 г.	31.12.2019г.
Тенге/ 1 долл. США	420.71	381.18
Тенге/ 1 Евро	513.13	426.85
Тенге/ 1 росс.рубль	5.65	6,17

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 2020 году составило 3 187 500 тенге.

Данные расходы признаются в периоде, в котором соответствующие доходы были получены, в составе заработной платы.

Компания удерживает с заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага, индивидуальный подоходный налог в размере 10 %.

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 прямолинейным 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 2020 года:

	Характер операций	Сальдо на 31.12.2020г.		Обороты за период	
		Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Реализовано за период	Получено за период
АО Караганданеруд	Услуги по страхованию	1 179	-	3 289	3 288
ТОО "Карагандавзрывстройсервис"	Услуги по страхованию	-	-	306	306
ТОО "СтройКам"	Услуги по страхованию	1 068	-	2 357	3 425
ТОО "Фазтон"	Услуги по страхованию	484	-	1 069	1 069
ТОО "Фазтон"	Транспортные услуги	-	-	13	13
ТОО «Op Top»	Услуги по страхованию	-	-	18	18
ТОО «Карагандинская транспортная компания»	Услуги по страхованию	34	-	472	438
Лазарев Вадим Георгиевич	Услуги по страхованию	-	-	9	9
Зималев Павел Павлович	Услуги по страхованию	-	-	8	8
ТОО «Орталык Транс»	Услуги по страхованию	-	-	347	347
Ибраева Олеся Нурбулатовна	Услуги по страхованию	-	-	14	14
Сембеков Амир Катеевич	Услуги по страхованию	-	-	15	15
Гавриш М.А.	Услуги по страхованию	-	-	39	39
ТОО «TERRA»	Рекламные услуги	-	-	27 600	27 600
ТОО Балык	Услуги по страхованию	-	-	519	519
ТОО Галантерея	Услуги по	-	46	797	843

	страхованию				
ТОО Галантерея	Аренда	-	-	320	320
Беляева Т.И.	Услуги по страхованию	-	-	15	15
Сундеев И.П.	Услуги по страхованию	-	-	12	12
Черепанова Л.В.	Услуги по страхованию	-	18	3	21
Юрас А.В.	Услуги по страхованию	-	-	32	32
ТОО Каскыр	Услуги охраны	-	-	7 554	7 554
ТОО Каскыр	Услуги по страхованию	-	-	18	18
Юркин А.Б.	Аренда офиса	-	1 630	10 680	10 421
Юркин А.Б.	Услуги по страхованию	-	-	68	68
Беляев А.А.	Услуги по страхованию	-	-	5	5
Кузьмин В.Ю.	Услуги по рекламе	-	-	39 600	39 600
Кузьмин В.Ю.	Услуги по страхованию	-	-	8	8
Теуту В.С.	Услуги по страхованию	-	-	16	16
Черногоров А.В.	Услуги по страхованию	-	-	8	8
Молчанов В.В.	Услуги по страхованию	-	-	12	12
ТОО Фирма Альянс	Услуги по страхованию	-	-	819	819
Молчанова И.А.	Услуги по страхованию	-	-	8	8
Елемесов Н.Н.	Услуги по страхованию	-	-	11	11
Лукашевич В.А.	Услуги по страхованию	-	11	12	23
Рыбинский В.Г.	Услуги по страхованию	-	-	4	4
Черепанов А.В.	Услуги по страхованию	-	-	21	21
Миндубаев Ю.А.	Услуги по страхованию	-	-	18	18
Миндубаев А.Г.	Услуги по страхованию	-	-	21	21
Рудаков А.А.	Услуги по страхованию	-	-	8	8
Миндубаева и.А.	Услуги по страхованию	-	-	3	3
Миндубаева О.А.	Услуги по страхованию	-	-	3	3
Малинов Д.А.	Услуги по обслуживанию компьютерной техники	-	-	94	94
Малинов Д.А.	Услуги по страхованию	-	-	4	4
Малинов Д.А.	Услуги по обслуживанию компьютерной техники	-	-	455	455
Малинов Д.А.	Услуги по страхованию	-	-	97	97
Итого:		2 765	1 705	96 801	97 650

Сделки между Компанией и связанными сторонами в течение 2019 года:

	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 "Фэтон"	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 страхованию	-	-	7	7
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	-	-	11	11

	страхованию				
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
Итого:		4 198	1 371	115 772	115 088

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 2020 году, не выплачивалось и в отчете о совокупном доходе не отражено (в 2019 году вознаграждение не выплачивалось).

В целом ключевому управляющему персоналу в 2020 году начислено 54 101 тыс. тенге (в 2019 году – 58 849 тыс. тенге).

4. Деньги и денежные эквиваленты

	2020 г.	2019 г.
Расчетные счета в тенге	9 568	5 945
Расчетные счета в иностранной валюте	13 796	1 810
Наличные средства в кассе	2 165	2 822
Деньги и денежные эквиваленты итого:	25 529	10 577

Отчет о движении денег составлен косвенным методом.

За 2020 год сумма денежных средств за счет операционной деятельности Компании увеличилась на 139 771 тыс. тенге по отношению к 2019 году.

В 2020 году поступление денег 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).

В 2020 году денежные средства Компании от финансовой деятельности увеличились за счет оплаты части объявленных акций акционерами в сумме 20 000 тыс. тенге.

Выбытие денег в размере 636 033 тыс. тенге представлено выплатой дивидендов акционерам (Примечание 18).

В целом денежные средства Компании увеличились на 14 952 тыс. тенге.

5. Срочные депозиты в банках

	<u>Доля в активах (%)</u>	<u>Доля в портфеле (%)</u>	<u>Рейтинг S&P</u>	<u>31.12.2020г.</u>	<u>31.12.2019г.</u>
Сумма депозитных вкладов всего:					
<i>в том числе:</i>					
АО «Сбербанк»	16	24	kazAA-	1 071 754	1 041 906

АО «Альфа Банк»	16	24	kzBB	1 034 322	1 052 559
АО «ВТБ Банк»	16	24	kzA	1 076 653	1 124 638
АО «Банк ЦентрКредит»	9	14	kzBBB-	611 160	141 984
АО Народный банк Казахстана	9	14	kzA	634 331	1 034 321
Всего				4 428 220	4 395 408

Валюта депозитов – тенге, доллары США.

	<u>31.12.2020г.</u>	<u>31.12.2019г.</u>
ТЕНГЕ	845 930	767 046
Доллары США	3 475 023	3 558 593
Евро	107 267	69 769
Итого	4 428 220	4 395 408

Ставка вознаграждения по депозитам составляет от 0.1 до 10 % годовых. Срок действия депозитных вкладов составляет от 3 до 24 месяцев.

Доход по вознаграждениям депозитных вкладов, начисленный за отчетный период, составил 98 109 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.

	<u>2020г.</u>	<u>2019г.</u>
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.

	<u>Процентная ставка к номиналу %</u>	<u>31.12.2020г.</u>	<u>Процентная ставка к номиналу %</u>	<u>31.12.2019г.</u>
Ноты Национального Банка РК	9,03-12,25	1 358 225	8,54-10,11	1 322 923

Инвестирование активов в государственные ценные бумаги осуществляется Компанией с позиции наибольшей надёжности. Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31.12.2020г. представлен:

- Ноты Национального Банка (Ноты НБ РК ISIN KZW100012159) в количестве 3 700 000 штук номинальной стоимостью 100 тенге со сроком погашения 18.06.2021 г.;
- Ноты Национального Банка (Ноты НБ РК ISIN KZW100012160) в количестве 2 833 926 штук номинальной стоимостью 100 тенге со сроком погашения 19.02.2021г.;
- Ноты Национального Банка (Ноты НБ РК ISIN KZW100012423) в количестве 1 627 713 штук номинальной стоимостью 100 тенге со сроком погашения 23.04.2021г.;
- Ноты Национального Банка (Ноты НБ РК ISIN KZW100012456) в количестве 1 658 608 штук номинальной стоимостью 100 тенге со сроком погашения 05.02.2021г.;
- Ноты Национального Банка (Ноты НБ РК ISIN KZW100012480) в количестве 1 487 789 штук номинальной стоимостью 100 тенге со сроком погашения 21.05.2021г.;
- Ноты Национального Банка (Ноты НБ РК ISIN KZW100012522) в количестве 1 672 789 штук номинальной стоимостью 100 тенге со сроком погашения 12.03.2021г.;
- Ноты Национального Банка (Ноты НБ РК ISIN KZW100012555) в количестве 714 513 штук номинальной стоимостью 100 тенге со сроком погашения 25.06.2021г.;

Указанные финансовые инструменты учитываются в учете как «ценные бумаги, удерживаемые до погашения» и отражены в активах по балансовой стоимости в размере 1 358 225 тыс. тенге.

Всего инвестиционный доход по инвестициям в НОТЫ Национального Банка РК за отчетный период составил 148 974 тыс. тенге (Примечание 23).

8. Активы перестрахования.

	31.12.2020г.	31.12.2019г.	Изменения в резерве
Активы перестрахования по незаработанным премиям	0	0	-
Активы перестрахования по произошедшим, но не заявленным убыткам	0	774	774
Итого:	0	774	774

Компания за 2020 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.

	2020г.	2019г.
Страховые премии к получению от страхователей и посредников (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	87 285	117 302

10. Отложенные аквизиционные расходы

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

	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Сальдо начальное	381 856	315 248
Начисление вознаграждения	1 273 542	1 169 209
Амортизация	(1 190 964)	(1 102 601)
Сальдо конечное	464 434	381 856

11: Основные средства

	Земля	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Транспортные средства	Другие виды ОС	Общая стоимость
Стоимость или оценочная стоимость						
На начало 2019 года	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
На конец 2019 года	658	230 767	59 480	29 882	36 738	357 524
Приобретения	-	-	4 610	-	2 110	6 720
Выбытие/ Реализация ОС	-	-	(24 604)	-	(13 949)	(38 553)
Увеличение стоимости	-	17 502	-	-	-	17 502
На конец 2020 года	658	248 269	39 486	29 882	24 899	343 194
Накопленная амортизация и обесценение	-					
На начало 2019 года	-	(24 271)	(35 840)	(6 424)	(18 576)	(85 111)
Начисление за период	-	(9 642)	(6 959)	(1 998)	(4 459)	(20 358)
Ликвидировано при	-	-	2 026	-	318	2 344

выбытии/продажах, перенос при переоценке						
На конец 2019 года	-	(33 913)	(40 773)	(8 422)	(22 717)	(105 825)
Начисление за период	-	(12 417)	(7 640)	(1 998)	(4 873)	(26 928)
Ликвидировано при выбытии/продажах, перенос при переоценке	-	33 913	30 900	-	17 832	82 645
На конец 2020 года	-	(12 417)	(17 513)	(10 420)	(9 758)	(50 108)
Сумма в балансе						
На конец 2020 года	658	235 852	21 973	19 462	15 141	293 086
На конец 2019 года	658	196 854	18 707	21 460	14 021	251 699

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.

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, наколенный износ 9 471 тыс. тенге, переоценка и модернизация на сумму 116 343 тыс. тенге. На 31.12.2020 г. балансовая стоимость здания составляет 175 214 тыс. тенге.

Компания произвела последнюю переоценку основных средств группы «здания и сооружения» в январе 2020 года.

Переоценка производилась независимым оценщиком ТОО «Областной центр оценки».

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 855 тыс. 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 2020 год составила 111 563 тыс. тенге (Примечание 24).

Вся аренда классифицирована как операционная аренда.

Договора аренды заключаются на срок не более 1 года.

13. Прочие активы

	31.12.2020г.	31.12.2019г.
Запасы (Примечание 13.1.)	11 447	12 664
Дебиторская задолженность работников	101	1 292
Авансы выданные	5 283	6 120
Расходы будущих периодов	5 311	3 945
Прочие (Примечание 13.2)	103 977	132 781
Итого	126 119	157 576

13.1. Запасы

	<u>31.12.2020г.</u>	<u>31.12.2019г.</u>
Бланки строгой отчетности	4 982	3 288
Топливо	359	313
Запчасти	835	1 047
Прочие	5 271	8 016
Итого	11 447	12 664

13.2. Прочие активы

	<u>31.12.2020г.</u>	<u>31.12.2019г.</u>
Задолженность по регрессу	91 200	65 789
Задолженность по прямому урегулированию страховых выплат	1 713	6 907
Задолженность агентов по страховым премиям	11 064	4 456
Задолженность по хищениям, растратам и прочим злоупотреблениям	-	1 451
Задолженность по АО БАНК АСТАНА	-	54 178
Итого	103 977	132 781

14. Обязательства по страхованию (перестрахованию)

	<u>31.12.2020г.</u>	<u>31.12.2019г.</u>
Авансы, полученные от страхователей (перестрахователей)	32 754	35 070
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	12 989	15 776
Задолженность перед страхователями	16 213	7 878
Итого	61 956	58 724

По состоянию на 31.12.2020г. доходы будущих периодов представлены договорами прямого страхования, срок действия которых наступает после отчетной даты.

15. Обязательства по налогам

	<u>31.12.2020г.</u>	<u>31.12.2019г.</u>
Индивидуальный подоходный налог	15 933	12 669
Социальный налог и социальные отчисления	4 323	4 481
Другие	-	-
Итого	20 256	17 150

16. Прочие обязательства

	<u>31.12.2020 г.</u>	<u>31.12.2019 г.</u>
Задолженность поставщикам	8 998	11 817
Задолженность перед сотрудниками	26 381	27 814
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	4 217	4 932
Резерв по неиспользованным отпускам	18 176	16 488
Прочие начисленные обязательства	8 128	5 344
Итого	65 900	66 395

Начисленные обязательства по уплате обязательных взносов в АО «Фонд гарантирования страховых выплат» в 2020 году составили 15 734 тыс. тенге.

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль представлены:

	<u>31.12.2020г.</u>	<u>31.12.2019г.</u>
Корпоративный подоходный налог к выплате	(45 587)	(37 718)
Отложенный подоходный налог	10 203	6 732
Итого	(55 790)	(44 450)

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 31.12.2020г.

	<u>31.12.2020г.</u>	<u>Изменение</u>	<u>31.12.2019г.</u>
Отложенный налог по остаточной стоимости основных и нематериальных активов	(37 866)	(10 430)	(27 436)
Отложенный налог по накапливаемым отпускам	3 635	337	3 298
Отложенный налог по налогам	26	(110)	136
Итого отложенное требование (отложенное обязательство)	(34 205)	10 203	(24 002)

18. Капитал

18.1. Капитал

Объявленный уставный капитал Компании составляет 908 000 тыс. тенге (Примечание 18.2). Неоплаченный уставный капитал на 31.12.2020г. отсутствует.

В 2020 году произведена оплата уставного капитала в размере 20 000 тыс. тенге денежными средствами (Примечание 4).

18.2. Акции

Объявленный уставный капитал Компании на 31.12.2020г. 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 31.12.2020 года 9 080 штук простых акций.

Из 9 080 штук простых акций размещено на 31.12.2020г. 9 080 штук простых акций.

Каждая простая акция дает право на один голос.

На 31.12.2020г. не размещенных простых акций нет.

18.3. Нераспределенный доход (непокрытый убыток)

	<u>31.12.2020г.</u>	<u>31.12.2019г.</u>
Сальдо на начало периода	2 574 055	2 721 142
Прибыль (убыток) по итогам за год	354 220	301 114
Дивиденды	(636 033)	(448 200)
Перенос суммы стабилизационного резерва на нераспределенную прибыль	-	-
Итого чистое изменение нераспределенной прибыли	(281 813)	(147 087)
Итого сальдо на конец периода	2 292 242	2 574 055

В 2020 году Компания объявила и выплатила дивиденды на сумму 636 033 тыс. тенге.

Изменение резервов за период:

Сальдо на 31.12.2019г.	103 556
Резерв по переоценке основных средств	47 579
Итого сальдо резервов на 31.12.2020 г.	151 135

18.4. Собственный капитал Компании представлен

	<u>31.12.2020г.</u>	<u>31.12.2019г.</u>
Объявленный капитал	908 000	888 000

Неоплаченный капитал	-	-
Итого Уставный капитал	908 000	888 000
Нераспределенный прибыль/убыток прошлых лет	2 574 055	2 721 141
Прибыль (убыток) по итогам за год	354 220	301 114
Дивиденды	(636 033)	(448 200)
Перенос на нераспределенную прибыль сумм резерва	-	-
Резерв на переоценку основных средств	151 135	103 556
Итого собственный капитал	3 351 377	3 565 611

19. Прочие примечания

Судебные разбирательства

Компанией по состоянию на 31.12.2020г. резерв на предстоящие расходы по искам, находящимся на рассмотрении в суде, не создан.

Резерв на краткосрочные вознаграждения работникам

Компанией на 31.12.2020г. создан резерв на краткосрочные вознаграждения работникам в отношении использования будущих оплачиваемых отпусков, в соответствии с МСФО 19, в размере 18 176 тыс. тенге.

Резерв по сомнительным долгам

Резерв по сомнительным долгам в 2020 году Компанией не создан. Сомнительная дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2020г. в сумме 59 958 тыс. тенге признана безнадежной и списана за счет убытков Компании.

Списана задолженность ликвидированного банка второго уровня АО «БАНК АСТАНЫ» на сумму 54 178 тыс. тенге.

20. Страховые премии

Заработанные премии, в том числе принятые на перестрахование, за вычетом переданных в перестрахование, в течение 2020 года 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	4 427 393	73 540	28 192	120 265	13 608	107 577	584 753	5 355 328
Страховые премии, принятые в перестрахование								
Страховые премии, переданные в перестрахование								
Итого страховые премии (за вычетом переданных в перестрахование)	4 427 393	73 540	28 192	120 265	13 608	107 577	584 753	5 355 328
Изменение в резерве незаработанных страховых премий	(25 107)	6 558	7 004	(9 905)	3 673	15 274	(176 195)	(178 698)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, доля				-				-

перестраховщик								
Итого изменение в резерве незаработанных страховых премий	(25 107)	6 558	7 004	(9 905)	3 673	15 274	(176 195)	(178 698)
Всего заработанные премии, за вычетом переданных	4 402 286	80 098	35 196	110 360	17 281	122 851	408 558	5 176 630

Заработанные премии, в том числе принятые на перестрахование, за вычетом переданных в перестрахование, в течение 2019 года представлены:

	ОС ГПО автовладельцев	ОС ГПО перевозчика	Прочее обязательное страхование	Страхование имущества	Страхование от несчастных случаев	Страхование автомобильного транспорта	Прочее добровольное страхование	Всего за год, закончившийся 31.12.2018г
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 перестрахование								
Страховые премии, переданные в перестрахование								
Итого страховые премии (за вычетом переданных в перестрахование)	5 222 386	91 183	43 946	120 360	27 843	113 359	262 335	5 881 412
Изменение в резерве незаработанных страховых премий	75 029	8 396	(5 165)	21 781	1 530	(18 524)	53 744	136 791
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, доля перестраховщика								
Итого изменение в резерве незаработанных страховых премий	75 029	8 396	(5 165)	21 781	1 530	(18 524)	53 744	136 791
Всего заработанные премии, за вычетом переданных	5 297 415	99 579	38 781	142 141	29 373	94 835	316 079	6 018 203

21. Произшедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование

Произшедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, в течение 2020 года 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 31.12.2020 г
Оплаченные убытки по страхованию	(1 722 424)	(2 984)	-	-	(5 873)	(1 781)	(36 008)	(88 934)	(1 858 004)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	-	567	-	-	-	-	-	-	567
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	<u>132 998</u>	-	-	-	<u>391</u>	<u>48</u>	<u>5 899</u>	-	139 336
Итого оплаченные убытки	(1 589 426)	(2 417)	-	-	(5 482)	(1 733)	(30 109)	(88 934)	(1 718 101)
Изменение в резерве произошедших, но не заявленных убытков РПНУ	(173 674)	1 225	882	786	5	(381)	(1 684)	(18 148)	(190 989)
Чистое изменение в резерве заявленных, но не урегулированных РЗНУ убытков	38 379	-	(12)	-	(969)	(917)	3 130	(28)	39 583
Произшедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(135 295)	1 225	870	786	(964)	(1 298)	1 446	(18 176)	(151 406)
	(1 724 721)	(1 292)	870	786	(6 446)	(3 031)	(28 663)	(107 110)	(1 869 507)

Произшедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, в течение 2019 года 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	(2 074 054)	(2 277)	(6)	-	(6 311)	(3 208)	(32 468)	(4 407)	(2 122 731)

убытки									
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 РЗНУ убытков	(11 246)	-	1 634	-	(447)	293	157	2 022	(7 587)
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(162 593)	(11 244)	2 263	(512)	362	383	(4 103)	12 028	(163 416)
	(2 236 647)	(13 521)	2 257	(512)	(5 949)	(2 825)	(36 571)	7 621	(2 286 147)

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
2020 год								
Комиссионные доходы, нетто				0				0
Комиссионные расходы, нетто	(1 070 278)	(18 535)	(38)	(20 138)	(3 632)	(7 591)	(70 194)	(1 190 406)
Итого	(1 070 278)	(18 535)	(38)	(20 138)	(3 632)	(7 591)	(70 194)	(1 190 406)
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)

23. Инвестиционный доход

	31.12.2020г.	31.12.2019г.
Процентный доход по депозитным вкладам (Примечание 5)	98 109	108 146
Процентный доход по инвестициям, удерживаемым до погашения (Примечание 7)	148 974	118 759
Итого	247 083	226 905

24. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы в разрезе статей затрат представлены:

	31.12.2020г.	31.12.2019г.
Услуги аренды (Примечание 12)	111 563	117 088
Материалы	9098	39 320
Командировочные расходы	3 016	4 024
Услуги связи	15 502	15 254
Расходы на рекламу	1 372 310	1 504 631
Расходы на ремонт и обслуживание ОС	74	104
Услуги банка	18 365	20 126

Расходы по списанию дебиторской задолженности	59 958	5 937
Расходы на урегулирование претензий	-	-
Прочие услуги сторонних организаций	68 081	107 294
Итого	1 657 967	1 813 778

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:

	31.12.2020г.	31.12.2019г.
АКТИВЫ		
Деньги	25 529	10 577
Срочные депозиты в банках	4 428 220	4 395 408
Инвестиции в долевые инструменты	17 666	17 666
Инвестиции, удерживаемы до погашения	1 358 225	1 322 923
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	87 285	117 302
Итого уровень кредитного риска	5 916 925	5 863 876

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:

	A	>BBB	<BBB	31.12.2020г.
Деньги	-	25 529		25 529
Срочные депозиты в банках	-	4 428 220	-	4 428 220

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;
- незапланированном уменьшении 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 т.д.. 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:

	31.12.2020г.	31.12.2019г.
ТЕНГЕ	845 930	767 046
Доллары США	3 475 023	3 558 592
Евро	107 267	69 770
Итого	4 428 220	4 395 408

Денежные средства:

	31.12.2020г.	31.12.2019г.
Денежные средства в тенге	11 733	8 767
Денежные средства в иностранной валюте	13 796	1 810
Итого	25 529	10 577

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-01-21 от 05.01.2021г. определено:

- направить на выплату дивидендов по простым акциям часть полученной прибыли за 2006-2017 годы в размере 399 520 тыс. тенге.
- утвердить размер дивидендов на одну простую акцию в сумме 44 000 тенге.

**Председатель Правления
АО СК «АСКО»**

Юркина Н. А.

Главный бухгалтер АО «СК «АСКО»

Беляева Т.И.

12.04.2021г.



№ 533
8.04.2021.Президенту
ТОО «Аудит и Консалтинг – АА»
Адаеву А.Н.**Письмо – представление АО «Страховая компания «АСКО»**

Мы представляем это письмо в связи с Вашим аудитом финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая компания «АСКО» (далее по тексту – Компания) с целью выражения мнения, что финансовая отчетность правильно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение, результаты деятельности и денежные потоки Компании, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее МСФО).

Мы подтверждаем нашу ответственность за справедливое представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

На основании нашего наилучшего знания и понимания данных вопросов мы подтверждаем следующие представления, сделанные Вами в ходе Вашего аудита по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Вышеупомянутая финансовая отчетность представлена в соответствии с МСФО.

Мы несем ответственность за принятие разумной учетной политики, разработку и выполнение внутреннего контроля с целью, помимо всего прочего, оказания содействия в подготовке финансовой отчетности в соответствии МСФО и предотвращения, и обнаружения мошенничества.

Мы раскрыли Вам все важные недочеты в разработке или функционировании внутреннего контроля, которые могут неблагоприятно повлиять на нашу способность вести учет и обрабатывать, подводить итоги и отчитываться по финансовой информации.

Не было допущено нарушений или возможных нарушений законов или законодательных актов, (включая факты непредставления отчетов, требуемых регулирующими органами), со стороны руководства или работников, играющих важную роль в функционировании систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Не было допущено нарушений, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Мы представили вам всю информацию по:
финансовым и сопутствующим данным;

Компания выполнила все аспекты договорных обязательств, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность в случае их нарушения. Не было никаких коммуникаций от регулирующих органов по несоответствию или недостаткам финансовой отчетности.

Все существенные операции были правильно отражены в бухгалтерских записях, лежащих в основе финансовой отчетности. Все искажения финансовой отчетности, обнаруженные и обсужденные с нами, в ходе аудита были отражены.

Мы не выявили случаев:

мошенничества или подозреваемого мошенничества с участием руководства или сотрудников, играющих важную роль во внутреннем контроле, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность;

мошенничества или подозреваемого мошенничества с участием других сотрудников,

которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность;

заявления о мошенничестве или подозреваемом мошенничестве, могущем оказать негативное влияние на Компанию, полученные от сотрудников, бывших сотрудников, аналитиков, законодателей, и прочих лиц.

Мы не имеем никаких планов или намерений, которые могут оказать существенное негативное влияние на балансовую стоимость или классификацию активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности.

Компания имеет право собственности на все свои активы. Не существует права удержания активов в Компании за долги.

Следующая информация была должным образом отражена в учете и, там, где это следует, адекватно раскрыта в финансовой отчетности:

операции со связанными сторонами, включающие продажу, покупку, займы, переводы, соглашения по лизингу, гарантии и дебиторскую и кредиторскую задолженность перед связанными сторонами. Мы подтверждаем полноту информации, предоставленную в отношении определения связанных сторон;

гарантии, письменные или устные, предоставленные нами третьим лицам;

все обязательства Компании как фактические, так и условные;

важные оценки и существенные концентрации, известные руководству, и которые необходимо раскрыть в соответствии с МСФО 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы». В этом отношении были определены все бухгалтерские оценки, которые могут быть существенными для финансовой отчетности, включая основные факторы и важные утверждения, лежащие в основе этих оценок, и мы считаем, что эти оценки приемлемы при данных обстоятельствах;

прочие обязательства или условные доходы или убытки, которые необходимо начислить или раскрыть, включая: находящиеся на рассмотрении или ожидаемые оценки или возврат налогов, повторные обсуждения цены или прибыли, прочие потенциальные или находящиеся на рассмотрении иски, судебные разбирательства, возбужденные либо самой Компанией, либо против нее правительством или прочими организациями; индоссаменты, неиспользованные аккредитивы; необычные гарантии на продукцию или услуги;

обязательства, такие как: соглашения на покупку основных средств; трудовые соглашения сроком более чем на год или контракты с поставщиками или покупателями, или финансовую аренду сроком на год или более; находящиеся в процессе продажи или слияния всего или части бизнеса или доли в нем, или приобретение всего или части бизнеса, активов или ценных бумаг другой Организации;

активы, выступающие в качестве обеспечения обязательств перед третьими сторонами.

Мы проверили долгосрочные активы, которые будут использоваться в дальнейшем в Компании, на предмет уменьшения стоимости и когда события или изменения обстоятельств указывали на то, что балансовая стоимость таких активов может быть не возмещена, соответствующим образом отразили все требуемые корректировки.

Компания не имеет никаких официальных или неофициальных соглашений относительно поддержания неснижаемого остатка по каким-либо из наших банковских счетов.

Мы протестировали нематериальные активы на предмет обесценения в соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов».

Что касается Запасов:

Компания обладает правами собственности на все свои Запасы, и нет никаких прав на арест и обязательств по ним.

Что касается Основных средств:

мы согласны с выводами специалистов по оценке основных средств и рассмотрели все оговорки специалиста в отношении сумм и раскрытий, использованных в финансовой отчетности и основных бухгалтерских записях. Мы не давали никаких инструкций и не могли послужить причиной их представления специалистам в отношении оценок или сумм, полученных при

попытке повлиять на их работу, и мы не знаем, о других вопросах, которые могли бы оказать влияние на независимость или объективность специалистов.

Дебиторская задолженность, отраженная в финансовой отчетности, представляет обоснованные претензии против дебиторов.

Резервы были сформированы по всем существенным убыткам, которые возникнут при выполнении или невозможности выполнения обязательств. Резервы также были сформированы по всем существенным обязательствам, которые могут возникнуть по налоговым рискам и рискам в сфере гражданского законодательства.

Руководство Компании не знает о ситуациях, когда фирма ТОО «Аудит и Консалтинг - АА» предоставляла услуги по ведению бухгалтерского учета, которые потенциально могут повлечь за собой нарушение правил независимости.

Не было никаких переговоров с вашими сотрудниками по поводу найма.

В связи с любым представлением финансовой отчетности в электронном формате и Вашего аудиторского заключения по ней на любом интернет - ресурсе мы подтверждаем, что:

мы несем ответственность за подготовку, представление и содержание финансовой отчетности в электронной форме;

если Ваше аудиторское заключение представлено на интернет - ресурсе, то полная финансовая отчетность, по которой Вы выразили свое профессиональное мнение и к которой Вы прикрепили свое подписанное аудиторское заключение, также будет там представлено;

мы четко отметим финансовую информацию, являющуюся предметом Вашего аудита в электронной презентации на интернет - ресурсе. Мы четко разграничим информацию, которая также может быть размещена нами на нашем интернет - ресурсе и которая содержалась в опубликованной версии финансовой отчетности и прочую сопутствующую информацию, но которая не является частью проаудированной финансовой отчетности или прочей финансовой информации, охваченной Вашим аудиторским заключением;

мы оценили безопасность информации, содержащейся в финансовой отчетности, и аудиторский отчет, представленных на интернет - ресурсе и удостоверились, что процедуры достаточны для обеспечения неприкосновенности (правдивости) представленной информации. Мы осознаем риск потенциального неправильного представления, присущий публикации финансовой информации на интернет - ресурсе по причине внутреннего отказа или внешним манипуляциям.

Не существует никаких событий, произошедших после отчетной даты и до даты подписания этого письма, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности. Не существует и не предвидится предъявления каких-либо претензий, связанных с судебными разбирательствами.

Руководство разработало планы, которые, по его мнению, позволят Компании работать в соответствии с принципом непрерывности деятельности Компании, по крайней мере, один год.

Председатель Правления
АО «СК «АСКО»

Главный бухгалтер АО «СК «АСКО»

12.04.2021г.



Handwritten signature of N. A. Yurkina

Handwritten signature of T. I. Beleva

Юркина Н. А.

Беляева Т.И.

Принудительно и произвольно
Ут (сделка с ценн)
Листов

Ответственное лицо от
ТОО «Аудит и Консалтинг-АА» за передачу
отчета Клиенту
Курманбаев Б.А.

