

REPORT ARCHIVE COPY

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «BASEL»**

Финансовая отчетность
и Аудиторское заключение
независимых аудиторов
за год, закончившийся
31 декабря 2020 года

АО Страховая компания «Basel»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	5
Отчет о прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к финансовой отчетности	11-48

АО Страховая компания «Basel»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества Страховая компания «Basel» (далее - «Компания») по состоянию на 31 декабря 2020 года, и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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


Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена Правлением Компании 8 февраля 2021 года.

От имени Правления:



Усенов Т.К.
Председатель Правления

8 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Капитаненко В.В.
Главный бухгалтер

8 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Совету директоров АО Страховая компания «Basel»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО Страховая компания «Basel» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2020 год, 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 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

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 (далее - «Кодекс») 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. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

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



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



Жангир Жылысбаев
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-0000116
от 22 ноября 2012 года
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

8 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

АО Страховая компания «Basel»

Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Страховые премии, общая сумма	5, 19	3,522,076	6,429,442
Страховые премии, переданные в перестрахование		(25,707)	-
Страховые премии, за вычетом переданных на перестрахование		3,496,369	6,429,442
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом перестрахования	5, 19	68,894	595,777
Заработанные страховые премии, нетто		3,565,263	7,025,219
Оплаченные убытки, за вычетом перестрахования	5, 19	(672,325)	(2,797,419)
Изменение в резерве страховых убытков, за вычетом перестрахования	5, 19	704,479	404,732
Чистая сумма возмещенных/(произошедших) убытков, за вычетом перестрахования		32,154	(2,392,687)
Брокерские и агентские комиссии	5	(3,626)	(55,311)
Результаты страховой деятельности		3,593,791	4,577,221
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Процентный доход	6	641,323	825,990
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		(19,925)	487,782
Дивиденды полученные	19	-	58,633
Результаты инвестиционной деятельности		621,398	1,372,405
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	128,787	8,044
Операционные расходы	8, 19	(591,655)	(620,116)
Восстановление резерва под обесценение прочих активов	13	7,504	5,082
Прочие доходы, нетто		1,518	279
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		3,761,343	5,342,915
Расходы по налогу на прибыль	9	(594,431)	(865,724)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		3,166,912	4,477,191

От имени Правления:

Усенов Т.К.
Председатель Правления

8 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Капитаненко В.В.
Главный бухгалтер

8 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО Страховая компания «Basel»

Отчет о прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах казахстанских тенге)


	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	3,166,912	4,477,191
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистая прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за год, за вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге	164,306	587,290
Чистый реализованный убыток/(прибыль) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный в отчет о прибылях и убытках, за вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге и 97,556 тыс. тенге, соответственно	19,925	(487,782)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	184,231	99,508
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	3,351,143	4,576,699

От имени Правления:


Усенов Т.К.
Председатель Правления

8 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан




Капитаненко В.В.
Главный бухгалтер

8 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО Страховая компания «Basel»

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2020 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	10, 19	1,747,618	2,044,874
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11	7,407,399	11,916,290
Авансы выданные		21,137	25,563
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	14, 19	21,071	-
Резерв страховых убытков, доля перестраховщика	15, 19	44,355	-
Счета к получению от страхователей и перестрахователей		68,227	38
Основные средства и нематериальные активы	12	743,169	748,676
Текущий налоговый актив		167,772	35,506
Прочие активы	13	6,294	5,624
ИТОГО АКТИВЫ		10,227,042	14,776,571
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Резерв незаработанных премий	14, 19	187,560	235,383
Резерв страховых убытков	15, 19	2,713,183	3,373,307
Авансы полученные		3,283	7,327
Отложенные налоговые обязательства	9	65,600	64,586
Прочие обязательства	16, 19	68,042	57,737
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,037,668	3,738,340
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	17	206,000	206,000
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(249,859)	(434,090)
Резерв непредвиденных рисков	17	-	6,586
Нераспределенная прибыль		7,233,233	11,259,735
ИТОГО КАПИТАЛ		7,189,374	11,038,231
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		10,227,042	14,776,571

От имени Правления:

Усенов Т.К.
Председатель Правления

8 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Капитаненко В.В.
Главный бухгалтер

8 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО Страховая компания «Basel»

Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Акционерный капитал	Дефицит переоценок инвестиций, имеющих в наличии для продажи	Стабилизационный резерв	Резерв непредвиденных рисков	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2019 года		206,000	(533,598)	60,663	100,123	10,128,344	9,961,532
Чистая прибыль		-	-	-	-	4,477,191	4,477,191
Прочий совокупный доход		-	99,508	-	-	-	99,508
Итого совокупный доход		-	99,508	-	-	4,477,191	4,576,699
Перевод из стабилизационного резерва и резерва непредвиденных рисков	17	-	-	(60,663)	(93,537)	154,200	-
Объявленные дивиденды	17	-	-	-	-	(3,500,000)	(3,500,000)
31 декабря 2019 года		206,000	(434,090)	-	6,586	11,259,735	11,038,231
Чистая прибыль		-	-	-	-	3,166,912	3,166,912
Прочий совокупный доход		-	184,231	-	-	-	184,231
Итого совокупный доход		-	184,231	-	-	3,166,912	3,351,143
Перевод из резерва непредвиденных рисков	17	-	-	-	(6,586)	6,586	-
Объявленные дивиденды	17	-	-	-	-	(7,200,000)	(7,200,000)
31 декабря 2020 года		206,000	(249,859)	-	-	7,233,233	7,189,374

От имени Правления:

Усенов Т.К.

Председатель Правления

Капитаненко В.В.

Главный бухгалтер

8 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

8 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО Страховая компания «Basel»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах казахстанских тенге)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		3,761,343	5,342,915
Корректировки:			
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом перестрахования	5	(68,894)	(595,777)
Изменение в резерве страховых убытков, за вычетом перестрахования	5	(704,479)	(404,732)
Чистый реализованный убыток/(прибыль) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		19,925	(487,782)
Восстановление резерва под обесценение прочих активов	13	(7,504)	(5,082)
Нереализованная (прибыль)/убыток по операциям с иностранной валютой	7	(128,799)	11,589
Износ и амортизация	8	31,181	30,084
Убыток от продажи основных средств		-	818
Чистое изменение начисленных процентов		114,043	15,557
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		3,016,816	3,907,590
Изменения операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Счета к получению от страхователей и перестрахователей		(68,189)	2,485
Авансы выданные		4,426	(1,543)
Прочие активы		6,834	1,026,851
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Авансы полученные		(4,044)	(1,449)
Прочие обязательства		10,286	(4,766)
Денежные средства от операционной деятельности до налогообложения		2,966,129	4,929,168
Уплаченный налог на прибыль		(725,683)	(818,552)
Чистые денежные средства от операционной деятельности		2,240,446	4,110,616
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	12	(25,674)	(5,437)
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(3,787,889)	(4,718,424)
Поступления от продажи и погашения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		8,347,043	5,126,914
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности		4,533,480	403,053

АО Страховая компания «Basel»

Отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды уплаченные	17	(7,200,000)	(3,500,000)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(7,200,000)	(3,500,000)
Влияние изменения курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		128,818	16,034
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(297,256)	1,029,703
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года		2,044,874	1,015,171
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	10	1,747,618	2,044,874

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 годов, составила 755,366 тыс. тенге и 841,547 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления:

Усенов Т.К.
Председатель Правления

8 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Капитаненко В.В.
Главный бухгалтер

8 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах казахстанских тенге)

1. Организация

АО «Kaspi Страхование» является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан в 1994 году. 13 мая 2020 года, акционером АО «Kaspi Страхование» было принято решение о переименовании наименования АО «Kaspi Страхование» в Акционерное общество Страховая компания «Basel» (далее – «Компания»). Деятельность Компании регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Агентством РК по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АФРР») в соответствии с лицензией № 2.1.5 от 9 июля 2020 года. Основным видом деятельности Компании является осуществление страховой деятельности в отрасли «общее страхование».

Количество сотрудников Компании по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов составляло 72 и 63 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Компания является 100% дочерней компанией АО «Kaspi Bank».

Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Назарбаева, 244 А.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Компании 8 февраля 2021 года.

2. Основные принципы учетной политики

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

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

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

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

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

Операционная среда. В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали, что привело к немедленному ослаблению курса казахстанского тенге по отношению к основным валютам.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (далее - COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (далее - ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. В ответ на пандемию казахстанские власти предприняли ряд мер, направленных на сдерживание распространения и воздействия COVID-19, такие как: ввод ограничений на международное авиасообщение, введение режима карантина в отдельных регионах страны, ограничение деловой активности для определенных секторов. В связи с распространением COVID-19 и для обеспечения устойчивости деятельности Компании, поддержки ее клиентов и сотрудников, были предприняты следующие меры:

- в период действия режима карантина, большая часть сотрудников Компании была переведена на режим удаленной работы;
- обеспечены дополнительные санитарные меры в офисе Компании.

В 2020 году, распространение коронавируса повлияло на снижение объема страховых премий в добровольных классах страхования и в то же время, режим карантина, введенный в Казахстане, привел к снижению количества страховых случаев в страховании автотранспорта. Значительность влияния COVID-19 на операции Компании в будущем в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и казахстанскую экономику.

Результаты, проведенных руководством стресс-тестирований, показывают, что Компания обладает достаточным запасом ликвидности и будет продолжать соблюдать нормативные требования, включая норматив маржи платежеспособности и норматив достаточности высоколиквидных активов, в обозримом будущем.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

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

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

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Признание доходов

Доходы и расходы от страховой деятельности. Доход от страховой деятельности включает в себя чистые страховые премии и комиссии, полученные по договорам страхования и перестрахования, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий, произошедших убытков, резервов страховых убытков, и стоимости приобретения страхового полиса.

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

Оплаченные убытки и изменения в резерве страховых убытков учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения при переоценке резерва страховых убытков.

Стоимость приобретения страхового полиса, состоящая из брокерских и агентских комиссий, которые варьируются и напрямую связаны с появлением нового бизнеса, является отложенной и амортизируется в течение всего периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

Брокерские и агентские комиссии. Брокерские и агентские комиссии признаются в момент начала действия договоров страхования и относятся на расходы в момент первоначального признания договоров страхования и перестрахования в отчете о прибылях и убытках.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

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

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

Признание дивидендных доходов. Дивидендный доход отражается в момент возникновения права на получение дивидендов. Для котируемых долевых ценных бумаг это экс-дивидендная дата, а для некотируемых долевых ценных бумаг, как правило, – дата утверждения дивидендов акционерами.

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

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

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

Финансовые активы категории ССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «дивиденды полученные» и «процентный доход», соответственно.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

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

Акции и срочные облигации, обращающиеся на активных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 20. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

Ссуды и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на активном рынке, включая средства в банках, счета к получению от страхователей, и прочие финансовые активы, классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

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

По обращающимся и не обращающимся на активном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения. По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства и выпущенные долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевые финансовые инструменты, выпущенные Компанией, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

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

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

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства, включая счета перестраховщиков, дивиденды к уплате и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Счета к получению. Счета к получению состоят из счетов к получению от страхователей, комиссий к получению от перестраховщиков и произошедших убытков по рискам, переданным на перестрахование, по состоянию на отчетную дату. Полученные премии по операциям страхования и комиссии по операциям перестрахования учитываются по методу начисления.

Основные средства и нематериальные активы. Основные средства и нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

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

Здания и сооружения	2%
Машины и оборудование	20-30%
Транспортные средства	7-10%
Прочие основные средства	10%
Нематериальные активы	10%

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

Обесценение материальных и нематериальных активов. Компания проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Компания оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Компании также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения отражаются в прибылях или убытках в том же периоде.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

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

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

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц за исключением случаев, когда Компания имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

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

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия ожиданий Компании, по состоянию на отчетную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

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

Операционные налоги. В Республике Казахстан, где Компания ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Перестрахование. В ходе своей обычной деятельности Компания осуществляет перестрахование. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате юридических рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Активы перестрахования включают суммы по невыплаченным убыткам и переданным незаработанным страховым премиям. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с перестрахованным договором. Перестрахование учитывается в отчете о финансовом положении в полной сумме в составе активов перестрахования.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск, определенный как допустимая возможность существенного убытка, и временной риск, определенный как допустимая возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Компанией перестраховщику.

При наличии объективных данных об обесценении активов перестрахования, Компания уменьшает балансовую стоимость активов перестрахования и признает убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках. Резерв под обесценение создается при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания, ожидаемые будущие потоки денежных средств подверглись воздействию.

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

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

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Тенге/Доллар США	420.91	382.59

Акционерный капитал. Акционерный капитал отражается по первоначальной стоимости.

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

Фонд капитала. Фонды, отраженные в отчете о финансовом положении Компании, включают:

- дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов данной категории;
- стабилизационный резерв, который признается за счет корректировки нераспределенной прибыли и является оценкой обязательств Компании, связанный с осуществлением будущих страховых выплат в случае превышения коэффициента, характеризующего убыточность Компании над его средним значением;
- резерв непредвиденных рисков, который формируется при недостаточности резерва незаработанных премий для покрытия страховых выплат и расходов по урегулированию страховых убытков.

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

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

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

РЗНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были погашены на отчетную дату. Оценка делается на основании информации, полученной Компанией в ходе рассмотрения страхового случая. РПНУ рассчитывается Компанией на основании предыдущей истории заявления/урегулирования страховых претензий, по актуарным методам расчета по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями НБРК в размере не менее 5% от суммы страховых премий.

Доля перестраховщиков в резерве страховых убытков рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика согласно договорам перестрахования.

Оценка страховых обязательств. Для страховых обязательств, оценки должны быть сделаны как для ожидаемой стоимости заявленных претензий на отчетную дату, так и для ожидаемой стоимости произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату (РПНУ). Определение итоговой стоимости претензий может занять значительное время и для некоторых типов страхования РПНУ составляют большую часть обязательств в отчете о финансовом положении.

Проверка адекватности обязательств. Компания выполняет проверку адекватности обязательств на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что обязательства по страхованию соответствуют ожидаемым денежным потокам в будущем.

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

4. Применение новых и пересмотренных МСФО

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем году и не оказали существенного влияния на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности». Поправки призваны облегчить понимание понятия «существенности», не изменяя базовое определение.

Концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией была включена, как часть обновленного определения.

Порог «существенности» информации для пользователей был повышен с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет».

Определение существенности, представленное в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» было заменено отсылкой к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Совет по МСФО внес поправки в прочие стандарты и в Концептуальные основы, которые содержат ссылки на определение существенности или используют этот термин, с целью обеспечения его последовательного применения.

Поправки к ссылкам Концептуальных основ в стандартах МСФО. Совет по МСФО опубликовал ряд поправок к МСФО, которые вступили в силу с 1 января 2020 г. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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

МСФО (IFRS) 17 Поправки к МСФО (IAS) 1	Договоры страхования «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»
Поправки к МСФО (IAS) 37	«Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»
Поправки к МСФО 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 41, МСФО (IFRS) 16	Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков денежных средств, и в ней отдельно оценивается стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.

Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или позже, с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости. Проект «Поправки к МСФО (IFRS) 17» вопросы и связанные с внедрением сложности, которые были выявлены после выпуска МСФО (IFRS) 17. В связи с этим дата официального вступления в силу стандарта была отложена до 1 января 2023 года (первоначально – с 1 января 2021 года).

В целях переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является дата начала периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

Стандарт окажет влияние на финансовую отчетность в связи с новыми принципами бухгалтерского учета для расчета страховых обязательств. Однако на момент составления данной финансовой отчетности, руководство Компании не завершило оценку влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Компания применила отсрочку перехода на МСФО (IFRS) 9, предусмотренную для организаций, выпускающих договоры страхования по МСФО (IFRS) 17, и будет применять новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2023 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Руководство не ожидает существенного эффекта на финансовую отчетность при переходе на МСФО (IFRS) 9.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

5. Анализ премий и убытков

Ниже приведен анализ результата от страховой деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Обязательное страхование гражданской ответствен- ности автовла- дельцев	Добровольное страхование автотранспорта	Добровольное страхование от несчастных случаев	Добровольное страхование от прочих финансовых убытков	Добровольное страхование имущества	Прочее	Итого
Премии по прямому страхованию	5,770	3,368,051	25,191	12,756	52,403	32,682	3,496,853
Премии по принятому перестрахованию	-	-	-	-	-	25,223	25,223
Страховые премии, общая сумма	5,770	3,368,051	25,191	12,756	52,403	57,905	3,522,076
Страховые премии, переданные в перестрахование	-	-	-	-	(23,301)	(2,406)	(25,707)
Страховые премии, за вычетом переданных на перестрахование	5,770	3,368,051	25,191	12,756	29,102	55,499	3,496,369
Изменение в резерве незаработанных премий, общая сумма	19,287	114,575	367	108	(45,049)	(41,465)	47,823
Изменение в резерве незаработанных премий, доля перестраховщика	-	-	-	-	19,360	1,711	21,071
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом перестрахования	19,287	114,575	367	108	(25,689)	(39,754)	68,894
Заработанные страховые премии, за вычетом перестрахования	25,057	3,482,626	25,558	12,864	3,413	15,745	3,565,263
Оплаченные убытки, за вычетом перестрахования	(115,716)	(867,152)	-	-	-	(1,012)	(983,880)
Возмещение по регрессному требованию	5,967	148,956	-	156,632	-	-	311,555
Изменение в резерве страховых убытков, общая сумма	168,850	561,158	7,640	4,862	(1,937)	(80,449)	660,124
Изменение в резерве страховых убытков, доля перестраховщика	-	-	-	-	1,156	43,199	44,355
Изменение в резерве страховых убытков, за вычетом перестрахования	168,850	561,158	7,640	4,862	(781)	(37,250)	704,479
Чистая сумма возмещенных/(произошедших) убытков	59,101	(157,038)	7,640	161,494	(781)	(38,262)	32,154
Брокерские и агентские комиссии	(1,796)	(353)	(23)	-	(159)	(1,295)	(3,626)
Результаты страховой деятельности	82,362	3,325,235	33,175	174,358	2,473	(23,812)	3,593,791

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

Ниже приведен анализ результата от страховой деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Обязательное страхование гражданской ответствен- ности автовла- дельцев	Добровольное страхование автотранс- порта	Добровольное страхование от несчастных случаев	Добровольное страхование от прочих финансовых убытков	Добровольное страхование имущества	Прочее	Итого
Страховые премии, общая сумма	47,024	6,328,112	34,288	17,074	2,944	-	6,429,442
Страховые премии, за вычетом переданных на перестрахование	47,024	6,328,112	34,288	17,074	2,944	-	6,429,442
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом перестрахования	497,645	72,840	9,689	13,761	1,842	-	595,777
Заработанные страховые премии, за вычетом перестрахования	544,669	6,400,952	43,977	30,835	4,786	-	7,025,219
Оплаченные убытки, общая сумма	(1,007,604)	(2,102,420)	(2,200)	(28)	-	(702)	(3,112,954)
Доля перестраховщиков в произошедших убытках (Оплаченные)/возмещенные убытки, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	-	1,169	1,169
Возмещение по регрессному требованию	(1,007,604)	(2,102,420)	(2,200)	(28)	-	467	(3,111,785)
Изменение в резерве страховых убытков, за вычетом перестрахования	4,811	184,898	-	124,657	-	-	314,366
Чистая сумма (произошедших)/ возмещенных убытков	232,108	121,356	24,866	14,820	4,190	7,392	404,732
Брокерские и агентские комиссии	(770,685)	(1,796,166)	22,666	139,449	4,190	7,859	(2,392,687)
Результаты страховой деятельности	(30,759)	(23,434)	(588)	(68)	(462)	-	(55,311)
	(256,775)	4,581,352	66,055	170,216	8,514	7,859	4,577,221

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года, Компания получила отрицательный результат страховой деятельности по классу «страхование гражданской ответственности автовладелец» на сумму 256,775 тыс. тенге, что являлось результатом низких тарифных ставок и высокой частотой наступления страховых случаев.

АО Страхование компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

6. Процентный доход

Процентный доход за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, состоит из процентов по необесцененным инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, на сумму 641,323 тыс. тенге и 825,990 тыс. тенге, соответственно.

7. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Нереализованная прибыль/(убыток)	128,799	(11,589)
Торговые операции, нетто	(12)	19,633
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	128,787	8,044

8. Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Заработная плата и премии	297,553	277,030
Банковские услуги	103,704	192,259
Профессиональные услуги	91,707	48,597
Износ и амортизация	31,181	30,084
Налоги, кроме налога на прибыль	25,239	21,066
Расходы на аренду	8,332	8,285
Членский взнос	7,452	8,597
Техническое обслуживание основных средств	3,882	3,509
Почтовые и курьерские услуги	1,629	3,747
Командировочные расходы	1,266	9,174
Канцелярские расходы	1,235	1,177
Взносы в АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	20	179
Прочие расходы	18,455	16,412
Итого операционные расходы	591,655	620,116

9. Налог на прибыль

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

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Компании возникают определенные постоянные налоговые разницы.

АО Страхование компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

Отложенные налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2020 и 2019 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов. Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в Республике Казахстан в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резерв по неиспользованным отпускам	16,438	43,063
Итого вычитаемые временные разницы	16,438	43,063
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(344,438)	(365,991)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(344,438)	(365,991)
Чистые налогооблагаемые временные разницы	(328,000)	(322,928)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(65,600)	(64,586)

Информация о движении отложенного налогового обязательства представлена следующим образом:

	2020 год	2019 год
1 января	(64,586)	(59,266)
Изменение суммы отложенного налога	(1,014)	(5,320)
31 декабря	(65,600)	(64,586)

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Прибыль до налогообложения	3,761,343	5,342,915
Налог по установленной ставке (20%)	752,269	1,068,583
Налоговый эффект от постоянных налоговых разниц: Необлагаемый доход по государственным ценным бумагам и бумагам, котирующимся на Казахстанской фондовой бирже	(125,780)	(173,435)
Необлагаемый доход от страховой деятельности	(24,470)	(27,240)
Необлагаемый доход по дивидендам	-	(11,727)
Прочее	(7,588)	9,543
Расходы по налогу на прибыль	594,431	865,724

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Расход по текущему налогу на прибыль	593,417	860,404
Расход по отложенному налогу на прибыль	1,014	5,320
Расходы по налогу на прибыль	594,431	865,724

10. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие счета в иностранной валюте	1,414,952	1,286,134
Текущие счета в тенге	310,639	738,160
Наличность в кассе	22,027	20,580
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,747,618	2,044,874

11. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги	7,369,733	11,878,624
Долевые ценные бумаги	37,666	37,666
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,407,399	11,916,290

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2020 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5.50-7.25	3,726,040	5.80-7.30	5,382,048
Дисконтные ноты НБРК	9.72-10.45	3,643,693	9.10-9.98	3,697,063
Облигации АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»	-	-	8.50	768,662
Облигации Дочернего Банка АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	-	-	13.00	502,184
Облигации АО «ForteBank»	-	-	8.00	310,241
Облигации АО «Ипотечная организация «Баспана»	-	-	8.50	1,218,426
Итого долговые ценные бумаги		7,369,733		11,878,624
	Доля участия, %	31 декабря 2020 года	Доля участия, %	31 декабря 2019 года
Долевые ценные бумаги:				
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	-	37,666	-	37,666
Итого долевые ценные бумаги		37,666		37,666

Методы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов описаны в Примечании 20. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов в состав инвестиций, имеющих в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход на сумму 126,321 тыс. тенге и 240,364 тыс. тенге, соответственно.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

12. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Стоимость						
1 января 2019 года	829,970	12,966	12,000	38,483	94,856	988,275
Приобретения	-	5,373	-	64	-	5,437
Выбытия	-	(2,972)	-	(2,097)	-	(5,069)
31 декабря 2019 года	829,970	15,367	12,000	36,450	94,856	988,643
Приобретения	-	15,111	-	1,521	9,042	25,674
Выбытия	-	(1,806)	-	(546)	-	(2,352)
31 декабря 2020 года	829,970	28,672	12,000	37,425	103,898	1,011,965
Накопленная амортизация						
1 января 2019 года	90,563	12,324	6,650	22,275	82,322	214,134
Амортизационные отчисления	16,632	1,554	607	3,802	7,489	30,084
Выбытия	-	(2,216)	-	(2,035)	-	(4,251)
31 декабря 2019 года	107,195	11,662	7,257	24,042	89,811	239,967
Амортизационные отчисления	16,632	3,350	548	3,642	7,009	31,181
Выбытия	-	(1,806)	-	(546)	-	(2,352)
31 декабря 2020 года	123,827	13,206	7,805	27,138	96,820	268,796
Остаточная балансовая стоимость						
На 31 декабря 2020 года	706,143	15,466	4,195	10,287	7,078	743,169
На 31 декабря 2019 года	722,775	3,705	4,743	12,408	5,045	748,676

По состоянию на 31 декабря 2020 года нематериальные активы Компании представлены лицензионными соглашениями и программным обеспечением. По состоянию на 31 декабря 2019 года нематериальные активы Компании представлены программным обеспечением.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

13. Прочие активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы:		
Задолженность АО «Казахстан Кагазы»	588,296	595,800
Прочее	74	2,927
	588,370	598,727
За вычетом: резерва под обесценение	(588,296)	(595,800)
	74	2,927
Прочие нефинансовые активы:		
Отложенные аквизиционные затраты	4,154	2,141
Расходы будущих периодов	2,055	545
Материалы	11	11
	6,220	2,697
Итого прочие активы	6,294	5,624

Информация об изменении резерва под обесценение прочих активов представлена следующим образом:

	2020 год	2019 год
На 1 января	595,800	600,882
Восстановление резерва под обесценение прочих активов*	(7,504)	(5,082)
На 31 декабря	588,296	595,800

* Данное восстановление резерва связано с получением денежных средств от АО «Казахстан Кагазы».

14. Резерв незаработанных премий

	Резерв незаработан- ных премий, общая сумма	Резерв незаработан- ных премий, доля перестрахов- щиков	Резерв незаработан- ных премий, за вычетом доли перестрахов- щиков
1 января 2019 года	831,160	-	831,160
Изменение за год	(595,777)	-	(595,777)
31 декабря 2019 года	235,383	-	235,383
Изменение за год	(47,823)	(21,071)	(68,894)
31 декабря 2020 года	187,560	(21,071)	166,489

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

15. Резерв страховых убытков

	2020 год			2019 год		
	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ»)	3,083,751	-	3,083,751	3,518,694	-	3,518,694
Резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ»)	289,556	-	289,556	267,382	(8,037)	259,345
Итого резерв страховых убытков на начало года	3,373,307	-	3,373,307	3,786,076	(8,037)	3,778,039
Оплаченные/(возмещенные) убытки (Примечание 5)	672,325	-	672,325	2,798,588	(1,169)	2,797,419
(Уменьшение)/увеличение обязательств	(1,332,449)	(44,355)	(1,376,804)	(3,211,357)	9,206	(3,202,151)
Изменение в резерве страховых убытков (Примечание 5)	(660,124)	(44,355)	(704,479)	(412,769)	8,037	(404,732)
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ»)	2,351,671	-	2,351,671	3,083,751	-	3,083,751
Резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ»)	361,512	(44,355)	317,157	289,556	-	289,556
Итого резерв страховых убытков на конец года	2,713,183	(44,355)	2,668,828	3,373,307	-	3,373,307

16. Прочие обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по перестрахованию	24,045	-
Премии к уплате страхователям по расторгнутым договорам страхования	19,412	530
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	8,081	14,128
	51,538	14,658
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резерв по неиспользованным отпускам	16,438	43,063
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	37	7
Прочее	29	9
	16,504	43,079
Итого прочие обязательства	68,042	57,737

17. Капитал

Акционерный капитал. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоял из 10,000 простых акций стоимостью 20,600 тенге каждая. Все акции относятся к одному классу, и каждая имеет один голос.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, сумма объявленных и выплаченных дивидендов составила 7,200,000 тыс. тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, сумма объявленных и выплаченных дивидендов составила 3,500,000 тыс. тенге.

Резерв непредвиденных рисков. Резерв непредвиденных рисков формируется при недостаточности резерва незаработанных премий для покрытия страховых выплат и расходов по урегулированию страховых убытков. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Компания сформировала резерв непредвиденных рисков на сумму ноль тенге и 6,586 тыс. тенге, соответственно, который не подлежит распределению акционеру.

18. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов у Компании не имелось существенных обязательств будущих периодов по капитальным затратам.

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

Налогообложение. Казахское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными и республиканскими органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Компании, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

Пенсионные выплаты. Сотрудники, вышедшие на пенсию, получают пенсионные пособия в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов у Компании не было каких-либо обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

19. Операции со связанными сторонами

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

При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Компания имела следующие операции со связанными сторонами:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	1,702,124	1,747,618	2,024,294	2,044,874
- Материнская компания	1,702,124		2,024,294	
Резерв незаработанных премий	14	187,560	1,014	235,383
- Материнская компания	-		950	
- прочие связанные стороны	14		64	
Резерв страховых убытков	4,977	2,713,183	4,651	3,373,307
- Материнская компания	3,066		2,963	
- прочие связанные стороны	1,911		1,688	
Прочие обязательства	5,037	68,042	26,198	57,737
- Материнская компания	-		12,998	
- ключевой управленческий персонал	5,037		13,200	

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся на 31 декабря 2020 и 2019 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года		Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	
	Операции со связан-ными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Страховые премии, общая сумма	210	3,522,076	2,302	6,429,442
- Материнская компания	-		2,123	
- прочие связанные стороны	210		179	
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом перестрахования	(1,000)	68,894	(1,131)	595,777
- Материнская компания	(950)		(1,038)	
- прочие связанные стороны	(50)		(93)	
Оплаченные убытки, за вычетом перестрахования	318	(672,325)	(3,959)	(2,797,419)
- Материнская компания	318		(1,173)	
- прочие связанные стороны	-		(2,786)	
Изменение в резерве страховых убытков, за вычетом перестрахования	326	704,479	(275)	404,732
- Материнская компания	103		230	
- прочие связанные стороны	223		(505)	
Дивиденды полученные	-	-	58,633	58,633
- Материнская компания	-		58,633	
Операционные расходы, включают:				
Банковские услуги	(103,704)	(103,704)	(192,259)	(192,259)
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	(90,187)	(297,553)	(58,769)	(277,030)

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Компании, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе. Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Компании учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов.

Финансовые активы	Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 года	Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 года	Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 11)	5,050,048	2,199,369	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 11)	2,319,685	9,679,255	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на неактивном рынке.

В приведенной выше таблице не представлены вложения в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов в размере 37,666 тыс. тенге, по которым нет котировочных рыночных цен на активном рынке, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена по причине отсутствия рынка для таких инструментов. В настоящее время Компания не намерена продавать данные вложения.

21. Управление капиталом

Компания осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Компании, максимизируя прибыль акционера, путем оптимизации соотношения обязательств и собственного капитала.

Компания является объектом нормативных требований в отношении маржи платежеспособности со стороны НБРК. Компания обязана поддерживать норматив достаточности маржи платежеспособности не менее 1. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов норматив достаточности маржи платежеспособности составил 2.33 и 2.15, соответственно.

22. Политика управления рисками

Управление рисками имеет решающее значение в страховой деятельности и является одним из основных элементов деятельности Компании. Основными рисками, присущими деятельности Компании, являются страховой риск, кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный и валютный риски. Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

Компания признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Компания определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Компанию от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Компанией при управлении следующими рисками:

Страховой риск. Основным риском, которому подвержена Компания по договорам страхования, заключается в том, что сумма и время страховых платежей напрямую зависят от сумм и сроков несения убытков страхователем. Компания также подвержена риску, если допущения, использованные при формировании цены, в результате приведут к денежным оттокам, в связи с неблагоприятным исходом по требованиям. Данные риски свойственны всем страховым договорам, заключенными Компанией.

Компания управляет страховым риском с помощью внутреннего положения о страховых рисках. Это включает оценку риска Компании, анализ опыта по страхованию и других статистических данных, а также регулирование тарифной политики. Детальное описание страхового риска в разрезе линий бизнеса представлено в Примечании 5.

Ключевые допущения. Ключевым допущением, лежащим в основе оценки обязательств, является то, что будущее развитие убытков Компании будет происходить по образцу, аналогичному опыту убытков прошлых лет. Сюда входят допущения в отношении средних затрат на убытки, затрат на урегулирование убытков, фактора инфляции по убыткам и количества убытков по каждому году происшествия.

Резервы убытков по договорам страхования формируются для покрытия общей конечной величины урегулирования обязательств по понесенным убыткам, оценка которых осуществляется исходя из известных фактов на отчетную дату, включая уведомления о потенциальных убытках, опыт работы с аналогичными убытками и прецедентное право на отчетную дату.

Компания использовала всю возможную и доступную в настоящее время информацию для оценки резерва по заявленным убыткам, включая расходы по корректировке резерва по каждому классу договоров страхования.

РПНУ рассчитывается Компанией на основании предыдущей истории претензий/урегулирования страховых претензий, с использованием метода модифицированной цепной лестницы и метода Борнхьюттера-Фергюсона по всем видам страхования, который включает страховые треугольники, по которым есть статистика. Резервы страховых убытков отдельно анализируются по каждому виду страхования. Кроме того, в отношении более крупных убытков осуществляется отдельная оценка ущерба оценщиками. Как правило, допущения при прогнозировании убытков направлены на получение максимально обоснованной оценки наиболее вероятного или ожидаемого исхода. Компания регулярно проводит анализ использования резервов.

Метод, основанный на опыте развития убытков прошлых периодов, экстраполирует развитие оплаченных и понесенных убытков на основе наблюдаемых расходов прошлых периодов и ожидаемых коэффициентов убытка. Развитие прошлых убытков в основном анализируется по годам убытка, а также по существенным направлениям деятельности.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

Используется дополнительное квалифицированное суждение для оценки степени, в которой прошлые тенденции не могут быть применены в будущем, например, однократные происшествия, влияние текущих изменений в законодательстве, таких как изменения в обязательных лимитах по платежам в страховании ответственности работодателей и процедурах урегулирования убытков.

Используется суждение для оценки степени, в которой фактические тенденции убытков после отчетной даты влияют на оценки.

Анализ динамики развития убытков. Анализ динамики развития убытков обеспечивает способность Компании оценить конечный размер убытков периода. Верхняя часть таблицы показывает как оценка общей суммы убытков Компании, относящихся к определенному календарному периоду (включая РЗНУ и РПНУ), изменились в последующих годах. Нижняя половина таблицы приводит в соответствие общую сумму убытков с суммой убытков отображенной в отчете о финансовом положении, но распределенная по годам происшествия страховых случаев.

В резервах убытков Компания оценивает ожидаемые страховые выплаты по произошедшим страховым случаям. При оценке ожидаемых убытков предполагается, что развитие убытков будет происходить так же, как оно происходило в прошлом, и что соотношение величины окончательных убытков и выплат по урегулированию убытков не будет существенно изменяться во времени. Однако по причине того, что оценка неопределенности основана на предыдущем опыте, разница между фактическим общим резервом убытков и прогнозным может не всегда быть положительной.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

Динамика развития убытков для резерва произошедших, но не заявленных убытков и резерва заявленных, но не урегулированных убытков представлена следующим образом:

На 31 декабря соответствующего года	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год
Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (РПНУ и РЗНУ)	2,484,184	3,016,932	3,387,192	3,786,076	3,373,307	2,713,183
Сумма перестрахования, подлежащая возмещению	(5,281)	(4,671)	(12,830)	(8,037)	-	(44,355)
Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (чистый РПНУ и чистый РЗНУ)	2,478,903	3,012,261	3,374,362	3,778,039	3,373,307	2,668,828
Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:						
Конец отчетного года	2,036,767	1,886,896	1,367,390	1,914,362	1,497,867	407,109
Страховые выплаты (с нарастающим итогом) по страховым случаям, произошедшим в:						
спустя один год	782,490	687,926	468,753	1,046,834	549,470	
спустя два года	790,932	710,888	478,616	1,074,032		
спустя три года	791,768	715,142	478,622			
спустя четыре года	796,934	715,142				
спустя пять лет	796,934					
Платежи с нарастающим итоном на настоящую дату	796,934	715,142	478,622	1,074,032	549,470	
Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:						
спустя один год	895,963	1,083,913	758,672	1,004,918	1,124,665	
спустя два года	881,048	1,052,341	839,031	1,083,581		
спустя три года	38,088	28,917	17,400			
спустя четыре года	649	1,847				
спустя пять лет	513					
Текущая оценка понесенных убытков с нарастающим итогом	513	1,847	17,400	1,083,581	1,124,665	
Текущая оценка избытка/(дефицита) резерва страховых убытков	1,239,320	1,169,907	871,368	(243,251)	(176,268)	
% избытка/(дефицита) начального валового резерва страховых убытков	60.8%	62.0%	63.7%	(12.7%)	(11.8%)	

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

Инвестиционные риски. Инвестиционная политика Компании следует нескольким принципам, основанным на уровне дохода и уровне допустимого риска в определенный момент времени. Деятельность казахстанских страховых компаний находится под надзором НБРК, и Компании не разрешено работать профессиональным участником на рынке ценных бумаг.

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

Кредитный риск. Компания подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Компания определяет уровень кредитного риска посредством ограничения сумм риска по одному клиенту или группам клиентов, а также по географическим сегментам. Ограничения уровня кредитного риска, применительно к клиенту и перестраховщикам, утверждаются Правлением и Советом директоров на регулярной основе. Такие риски отслеживаются регулярно и предусматривают ежегодную, либо более частую переоценку и анализ.

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

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

Для финансовых активов, отражаемых в отчете о финансовом положении, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poor's и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, которые были оценены с использованием либо признанного международного рейтингового агентства или внутреннего рейтинга:

	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2020 года:				
Денежные средства и их эквиваленты	23,452	1,702,139	22,027	1,747,618
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,369,733	-	37,666	7,407,399
Счета к получению от страхователей и перестрахователей	22,701	-	45,526	68,227
Прочие финансовые активы	-	-	74	74
31 декабря 2019 года:				
Денежные средства и их эквиваленты	-	2,024,294	20,580	2,044,874
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,066,199	812,425	37,666	11,916,290
Счета к получению от страхователей	-	-	38	38
Прочие финансовые активы	-	-	2,927	2,927

Организации страхового сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Компании сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов у Компании не имелись просроченные, но не обесцененные финансовые активы.

Географическая концентрация. Вся деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан.

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

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

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

	Средне- взвешенная эффектив- ная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря
							2020 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8.30	-	-	5,748,404	1,621,329	-	7,369,733
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		-	-	5,748,404	1,621,329	-	7,369,733
Денежные средства и их эквиваленты		1,747,618	-	-	-	-	1,747,618
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	37,666	37,666
Счета к получению от страхователей и перестрахователей		16,129	30,132	21,966	-	-	68,227
Прочие финансовые активы		6	-	-	68	-	74
Итого финансовые активы		1,763,753	30,132	5,770,370	1,621,397	37,666	9,223,318
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Прочие финансовые обязательства		35,047	16,344	147	-	-	51,538
Итого финансовые обязательства		35,047	16,344	147	-	-	51,538
Разница между финансовыми активами и обязательствами		1,728,706	13,788	5,770,223	1,621,397	37,666	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		1,728,706	1,742,494	7,512,717	9,134,114	9,171,780	

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

	Средне- взвешенная эффектив- ная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок	31 декабря 2019 года Итого
							погашения не установлен	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8.00	27,271	1,579,980	6,286,267	2,398,365	1,586,741	-	11,878,624
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		27,271	1,579,980	6,286,267	2,398,365	1,586,741	-	11,878,624
Денежные средства и их эквиваленты		2,044,874	-	-	-	-	-	2,044,874
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	37,666	37,666
Счета к получению от страхователей		-	38	-	-	-	-	38
Прочие финансовые активы		975	718	1,217	17	-	-	2,927
Итого финансовые активы		2,073,120	1,580,736	6,287,484	2,398,382	1,586,741	37,666	13,964,129
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Прочие финансовые обязательства		14,280	353	25	-	-	-	14,658
Итого финансовые обязательства		14,280	353	25	-	-	-	14,658
Разница между финансовыми активами и обязательствами		2,058,840	1,580,383	6,287,459	2,398,382	1,586,741	37,666	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		2,058,840	3,639,223	9,926,682	12,325,064	13,911,805	13,949,471	

Компания не включает страховые резервы в анализ ликвидности, в том числе суммы от перестраховщиков, классифицированных как активы перестрахования, так как фактические обязательства могут отличаться от резервных сумм и не включаются в таблицу, приведенную выше.

Дисконтированные обязательства, представленные в таблице выше, приближены к договорным не дисконтированным обязательствам в связи с краткосрочностью их характера.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены по датам погашения, однако они достаточно ликвидные, и при необходимости могут быть реализованы в течение трех месяцев по справедливой стоимости.

Рыночный риск. Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Компания. В 2020 и 2019 годах не произошло изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Компании.

АО Страхование компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

Процентный риск. Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Компания использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка.

При подготовке управленческой отчетности по риску изменения процентной ставки для ключевого руководства Компании используется допущение об изменении процентной ставки на 300 базисных пунктов, что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, Компания не подвержена риску изменения процентной ставки в связи с тем, что у Компании отсутствуют финансовые инструменты с плавающей процентной ставкой на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2019 года, изменение процентных ставок на 300 базисных пунктов привело бы к увеличению прибыли до налогообложения на 706 тыс. тенге и увеличению капитала на 448 тыс. тенге.

Анализ чувствительности к ценам акций. В случае повышения и снижения цен на долевые ценные бумаги на 25% в 2020 и 2019 годах, капитал увеличился и уменьшился бы на 9,417 тыс. тенге, соответственно.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Компании подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Казахстанский тенге	Долл. США 1 долл. США= 420.91 тенге	31 декабря 2020 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	332,666	1,414,952	1,747,618
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,369,733	-	7,369,733
Счета к получению от страхователей и перестрахователей	68,227	-	68,227
Прочие финансовые активы	74	-	74
Итого финансовые активы	7,770,700	1,414,952	9,185,652
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Прочие финансовые обязательства	51,538	-	51,538
Итого финансовые обязательства	51,538	-	51,538
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	7,719,162	1,414,952	

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

	Казахстанский тенге	Долл. США 1 долл. США= 382.59 тенге	31 декабря 2019 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	758,740	1,286,134	2,044,874
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,878,624	-	11,878,624
Счета к получению от страхователей	38	-	38
Прочие финансовые активы	2,927	-	2,927
Итого финансовые активы	12,640,329	1,286,134	13,926,463
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Прочие финансовые обязательства	14,658	-	14,658
Итого финансовые обязательства	14,658	-	14,658
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	12,625,671	1,286,134	

Анализ чувствительности к валютному риску. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к 25% увеличению и уменьшению курса доллара США по отношению к тенге. 25% - это уровень чувствительности, который используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 25%.

Изменения возможного движения курса валют в 25% были связаны с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса, объявленного НБРК. Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Тенге/доллар США +25%	Тенге/доллар США -25%	Тенге/доллар США +25%	Тенге/ доллар США -25%
Влияние на прибыль до налогообложения	353,738	(353,738)	321,533	(321,533)
Влияние на капитал	282,990	(282,990)	257,226	(257,226)

Ограничения анализа чувствительности. В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами.

Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

Анализ чувствительности не учитывает, что Компания активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Компании может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Компании в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене.

В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

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

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Компании, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Компании финансовый убыток. Предполагается, что Руководство Компании не в состоянии исключить все операционные риски, однако оно стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

23. События после окончания отчетного периода

В январе 2021 года, Компания объявила и выплатила дивиденды в размере 260 тыс. тенге за одну простую акцию на общую сумму 2,600,000 тыс. тенге.

23 ноября 2020 года, АФРР выдало разрешение на приобретение статуса крупного участника Компании Данияру Жанбекову. В январе 2021 года, АО «Kaspi Bank» заключило договор о продаже Компании Данияру Жанбекову, несвязанной третьей стороне.