

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
«АМАНАТ»**

Финансовая отчетность и
аудиторское заключение независимых аудиторов
За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к финансовой отчетности	11-58

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Страховая компания «Аманат» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение надлежащего выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе, 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 финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена Правлением Компании 26 апреля 2017 года.

От имени Правления Компании:


Бегимбетов Е.Н.
Председатель Правления

26 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан




Агибаева Д.К.
Главный бухгалтер

26 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Совету Директоров Акционерного общества «Страховая компания «Аманат»:

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая компания «Аманат», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Что было сделано в ходе аудита?

Оценка резерва произошедших, но не заявленных убытков

Оценка резерва произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ») включает в себя значительную степень суждения, учитывая неопределенность в оценке ожидаемых платежей страховым возмещениям.

Резервы основаны на наилучшей оценке ожидаемых платежей по претензиям, возникшим на отчетную дату, но не урегулированным, независимо от того, были ли они получены или нет. Для определения этих резервов может быть использован ряд статистических методов.

Сферы деятельности, в которых имеется более продолжительный промежуток времени между происшествием и урегулированием, также имеют тенденцию проявлять большую изменчивость между первоначальной оценкой и фактическим урегулированием.

Оценка резервов зависит от качества базовых данных. Она включает в себя сложные и субъективные суждения о будущих событиях, как внутренних, так и внешних для бизнеса, для которых небольшие изменения в допущениях могут привести к существенным воздействиям на оценку (как описано в Примечании 12). Исходя из вышесказанного, этот вопрос был определен как ключевой вопрос аудита.

Мы провели оценку на основе риска для определения тех направлений деятельности, где имеется более высокий риск выплаты страховых возмещений.

- Мы привлекли наших актуарных специалистов для оценки методологии, моделей и допущений, используемых для оценки резервов;
- Мы использовали наши знания отрасли в тесте методологии и оценки РПНУ Компании;
- Мы провели оценку ключевых допущений и методологий резервирования, определяющих размер резерва РПНУ;
- Мы проверили эти предположения, сравнив их с нашими ожиданиями, основанными на опыте и текущих тенденциях Компании. Для некоторых сфер деятельности мы также проводили собственные независимые актуарные прогнозы и сравнивали результаты с Компанией;
- Мы сверяли исходные данные с базой данных по выплатам с данными, использованными в расчетах актуарного резервирования.

Прочая информация

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что годовой отчет будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не выражаем какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита финансовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий финансовой отчетности, знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения.

Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Компанией способности непрерывно продолжать деятельность;


- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

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



Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита.

Марк Смит
Партнер по заданию
Сертифицированный бухгалтер
Институт Сертифицированных Бухгалтеров
Шотландии
Лицензия №M21857
Глазго, Шотландия



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью в Республике
Казахстан №0000015, серия МФЮ - 2,
выдана Министерством финансов
Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года



Нурлан Бекенов
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство №0082
от 13 июня 1994 года
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

26 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Отчет о Финансовом Положении
По Состоянию на 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	4	349,969	828,629
Договоры обратной покупки РЕПО		287,360	-
Срочные депозиты в банках	5	1,362,658	1,476,421
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2,507,023	1,849,970
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7	17,666	27,078
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8	247,121	247,458
Дебиторская задолженность по премиям страхования и перестрахования	9	592,967	1,027,539
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	10	162,448	52,595
Отложенные затраты на приобретение		459,289	419,864
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	11	1,602,996	1,707,342
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	12	404,976	325,515
Основные средства и нематериальные активы	13	813,708	817,726
Активы по отложенному налогу на прибыль	14	2,900	-
Активы по текущему налогу на прибыль		34,479	12,243
Прочие активы	15, 28	53,075	314,251
ИТОГО АКТИВЫ		8,898,635	9,106,631
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиторская задолженность по премиям страхованию и перестрахования	16	321,414	857,681
Резерв незаработанных страховых премий	11, 28	3,753,843	3,483,933
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	12	1,399,727	1,295,894
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	14	-	7,418
Прочие обязательства	17, 28	142,159	151,560
Итого обязательства		5,617,143	5,796,486
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	18, 26	1,330,000	1,240,000
Дополнительно оплаченный капитал		349,306	349,306
Резерв переоценки основных средств		239,801	227,011
Нераспределенная прибыль		1,362,385	1,493,828
Итого капитал		3,281,492	3,310,145
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		8,898,635	9,106,631

От имени Правления Компании:

Бегимбетов Е.Н.
Председатель Правления

26 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан



Агибаева Д.К.
Главный бухгалтер

26 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Отчет о Прибылях и Убытках и Прочем Совокупном Доходе
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Страховые премии, общая сумма	19, 28	9,606,833	10,722,205
Страховые премии, переданные в перестрахование	19	(4,824,513)	(6,178,288)
СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		4,782,320	4,543,917
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика	11, 19	(374,256)	(192,395)
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		4,408,064	4,351,522
Оплаченные убытки, общая сумма	20, 28	(1,737,782)	(1,595,186)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	20	87,470	189,983
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	20	(103,833)	(867,943)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	20	79,461	93,906
ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		(1,674,684)	(2,179,240)
Комиссионные доходы	21	60,008	33,201
Комиссионные расходы	21	(955,430)	(739,668)
КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО		(895,422)	(706,467)
Инвестиционный доход	22	500,771	54,690
Формирование резерва под обесценение по ценным бумагам		(9,412)	-
Прочие операционные доходы		71,920	13,132
ПРОЧИЙ ДОХОД		563,279	67,822
Заработная плата и прочие выплаты	28	(1,210,799)	(1,458,932)
Административные и операционные расходы	23, 28	(734,849)	(787,285)
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	24	(46,917)	(22,776)
Износ и амортизация	13	(83,304)	(49,117)
Чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой	25	(169,842)	1,522,918
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		(2,245,711)	(795,192)
ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		155,526	738,445
Расход по налогу на прибыль	14	(1,399)	(33,558)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		154,127	704,887
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		17,220	222,582
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Прибыль от переоценки основных средств, за вычетом налога на прибыль ноль тенге		17,220	222,582
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		17,220	222,582
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		171,347	927,469

От имени Правления Компании:

Бегимбетов Е.Н.
Председатель Правления

26 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан



Агибаева Д.К.
Главный бухгалтер

26 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Отчет об Изменениях в Капитале
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2014 года	680,000	349,306	4,429	840,365	1,874,100
Итого совокупный доход	-	-	222,582	704,887	927,469
Корректировка справедливой стоимости дебиторской задолженности связанных сторон за вычетом эффекта налога на прибыль	-	-	-	(51,424)	(51,424)
Выпуск простых акций	560,000	-	-	-	560,000
31 декабря 2015 года	1,240,000	349,306	227,011	1,493,828	3,310,145
Итого совокупный доход	-	-	17,220	154,127	171,347
Списание резерва переоценки по выбытию ранее переоцененных основных средств за вычетом налога на прибыль	-	-	(4,430)	4,430	-
Выпуск простых акций	90,000	-	-	-	90,000
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(290,000)	(290,000)
31 декабря 2016 года	1,330,000	349,306	239,801	1,362,385	3,281,492

От имени Правления Компании:

Бегимбетов Е.Н.
Председатель Правления

26 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан



Агибаева Д.К.
Главный бухгалтер

26 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Amanat»

Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Год, закончивший- ся 31 декабря 2016 года	Год, закончивший- ся 31 декабря 2015 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до налога на прибыль	155,526	738,445
Корректировки на:		
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	19 374,256	192,395
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, за вычетом доли перестраховщика	20 24,372	774,037
Износ и амортизация	13 83,304	49,117
Формирование резерва под обесценение по ценным бумагам	9,412	-
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	24 46,917	22,776
Нереализованный (убыток)/доход от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 (157,629)	121,421
Изменение отложенных затрат на приобретение	(39,425)	(147,094)
Нереализованный доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	25 89,015	(1,506,169)
Чистое изменение начисленных процентных доходов	(30,059)	(42,564)
Амортизация премии по инвестициям, удерживаемым до погашения	808	6,177
Убыток от продажи основных средств	7,657	3,117
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	564,154	211,658
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Покупка и погашения финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(497,629)	(292,877)
Дебиторская задолженность по премиям страхования и перестрахования	387,655	(749,866)
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(109,853)	(41,794)
Прочие активы	256,322	(295,109)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(536,267)	741,226
Прочие обязательства	(9,403)	(102,834)
Денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности до выплаты налога на прибыль	44,763	(529,596)
Налог на прибыль уплаченный	(33,953)	(9,108)
Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности	21,026	(538,704)

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Отчет о Движении Денежных Средств (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Размещение средств на срочные депозиты в банках		(4,673,411)	(1,434,842)
Изъятие средств из срочных депозитов в банках		4,726,954	2,030,179
Поступления от погашения и продажи инвестиций, удерживаемых до погашения		76,003	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(79,745)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(75,795)	(130,979)
Поступления от реализации основных средств		6,072	1,908
Чистые денежные средства (использованные в)/от инвестиционной деятельности		(19,922)	466,266
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выпуск простых акций		90,000	560,000
Выплаченные дивиденды		(290,000)	-
Чистые денежные средства (использованные в)/от финансовой деятельности		(200,000)	560,000
ЧИСТОЕ ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(198,896)	487,562
<i>Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты</i>			
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	4	828,629	289,970
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	4	637,329	828,629

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 годов, составила 295,090 тыс. тенге и 145,246 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления Компании

Бегимбетов Е.И.
Председатель Правления

26 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан



Агибаева Д.К.
Главный бухгалтер

26 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

1. Организация

Акционерное общество «Страховая компания «Аманат» (далее – «Компания») было учреждено в Республике Казахстан 24 июля 1997 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Компания обладает Лицензией на осуществление операций по добровольному и обязательному общему страхованию и перестрахованию № 2.1.52 от 9 ноября 2015 года и регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

Компания предлагает различные страховые продукты в сфере страхования имущества и страхования от несчастных случаев, страхования гражданской ответственности, страхования грузов, медицинского страхования, индивидуального страхования и перестрахования.

Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Толе би, 63.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов количество сотрудников, работающих в Компании, было 326 и 397 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Компания имела в Республике Казахстан 15 и 16 филиалов, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов единственным акционером Компании являлся Идрисов Д.А.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

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

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по первоначальной стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

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

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

Акционерное Общество «Страховая Компания «Amanat»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

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

Функциональная валюта

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

Взаимозачет

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

Основные положения учетной политики представлены далее.

Основные допущения

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

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

Финансовые инструменты

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

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

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

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы 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, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

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

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «инвестиционный доход» в отчете о совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Amanat»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. 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.

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.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные 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 пол обссценение.

Если Компания продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Компании будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства в кассе, текущие банковские счета в тенге и в иностранной валюте в банках второго уровня Республики Казахстан и депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

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

Акционерное Общество «Страховая Компания «Amanat»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

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

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

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

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

Срочные депозиты

В ходе своей обычной деятельности Компания осуществляет вклады в банки на разные сроки. Срочные депозиты учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Возмещаемые суммы оцениваются аналогично резерву незаработанных страховых премий и резервам по убыткам и расходам на урегулирование страховых премий в соответствии с контрактом на перестрахование.

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

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

Компания, в ходе обычной деятельности, также принимает на себя риск перестрахования по контрактам на общее страхование. Премии и убытки по принятому перестрахованию признаются как доходы и расходы таким же образом, как и доходы и расходы по страхованию в соответствии с видами перестрахования. Обязательства по перестрахованию представляют собой обязательства перед перестрахователями. Подлежащие уплате суммы оцениваются в соответствии с контрактами по перестрахованию.

Премии и выплаты представлены в общей сумме, как для переданного, так и для принятого перестрахования.

Прекращение признания активов и обязательств по перестрахованию осуществляется тогда, когда контрактные обязательства исполнены, или истекли или когда контракт передан другой стороне.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Amanat»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Дебиторская задолженность по страхованию

Дебиторская задолженность по страхованию признается, когда соответствующий доход был заработан. Оценка балансовой стоимости дебиторской задолженности по страхованию на предмет обесценения осуществляется всегда, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость может быть не возмещена, а убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

Акционерное Общество «Страховая Компания «Amanat»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

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

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

Списание дебиторской задолженности

В случае невозможности взыскания дебиторской задолженности, она списывается за счет резерва под обесценение. Списание дебиторской задолженности происходит после принятия руководством Компании всех возможных мер по взысканию причитающихся Компании сумм. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Предоплата

Предоплата включает в себя авансы выданные, которые отнесутся на расходы, когда будут предоставлены услуги.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Акционерное Общество «Страховая Компания «Amanat»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа, за исключением земли и здания, которое отражается в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленного впоследствии накопленного износа и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Любое увеличение стоимости здания в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости того же актива, отраженное ранее как убыток. Снижение балансовой стоимости здания в результате переоценки также относится на прибыль или убыток в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Износ основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление износа производится на основе линейного метода износа с использованием следующих установленных ежегодных норм:

	Ставки
Здания	4% - 10%
Транспортные средства	25%
Машины и оборудование	30%
Прочие	15%
Нематериальные активы	15%

Расходы по износу переоцениваемого здания отражаются в прибылях и убытках. Амортизация резерва переоценки основных средств ежегодно переносится из резерва переоценки основных средств на счет нераспределенной прибыли. При последующей продаже или выбытии переоцениваемого имущества остаток резерва переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

На каждую отчетную дату Компания оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости над их восстановительной стоимостью, Компания уменьшает балансовую стоимость активов до их восстановительной стоимости.

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

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

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

Обязательства отражены по суммам фактической задолженности к выплате.

Кредиторская задолженность по перестрахованию включает в себя задолженность перед перестраховщиками и брокерами в связи с переданным перестрахованием и обязательствами по претензиям к возмещению по принятому перестрахованию.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Проверка достаточности обязательств

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

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

Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований

Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований 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 урегулированы на отчетную дату. Оценка делается на основании информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Компанией на основании предыдущей статистики претензий/урегулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета, которые включают страховые треугольники, по классам страхования, по которым есть статистические данные. По классам страхования, по которым отсутствует достаточная статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями НБРК в размере не менее 5% от суммы страховых премий.

Для перестраховщиков в розрывах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика в соответствии с договорами перестрахования.

Резервы

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Акционерное Общество «Страховая Компания «Amanat»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Резерв, отраженный в составе капитала в отчете о финансовом положении Компании, включает:

- резерв переоценки основных средств, который состоит из изменений справедливой стоимости зданий;

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог на прибыль

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

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

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений 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. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Amanat»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Операционные налоги

В Республике Казахстан 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 и прочем совокупном доходе.

Доходы и расходы по страховой деятельности

Доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, удержанные из премий, переданных перестраховщикам, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий, оплаченных убытков и резервов по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, и отложенных затрат на приобретение.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии признаются как страховые премии, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резерв незаработанных премий представляет собой часть страховых премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включается в состав обязательств в отчете о финансовом положении.

Оплаченные убытки и изменение резервов по убыткам учитываются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере возникновения через переоценку резервов по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований.

Комиссии, полученные по договорам исходящего перестрахования, учитываются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Комиссионные расходы состоят из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с появлением нового бизнеса, начисляются и отражаются как уменьшение резерва незаработанных премий в прилагаемом отчете о финансовом положении, и амортизируются в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

Признание процентного и прочих доходов

Процентный доход включает заработанный доход по инвестиционным ценным бумагам. Процентный доход признается на основе принципа начисления и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Комиссии, сборы и прочие доходы и расходы обычно учитываются по методу начисления в соответствии с контрактом.

Пересчет иностранной валюты

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки от такого пересчета включаются в чистый доход по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Тенге/1 Доллар США	333.29	340.01
Тенге/1 Евро	352.42	371.46

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

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

Поправки к МСФО, оказывающее влияние на показатели финансовой отчетности

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

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Компания применила эти поправки впервые в текущем году. Поправки разъясняют, что организация не обязана раскрывать определенную информацию, требуемую каким-либо МСФО, если она не является существенной, а также содержат руководство по агрегированию и дезагрегированию информации для целей раскрытия. При этом, поправки поясняют, что организация должна рассмотреть необходимость раскрытия дополнительной информации в случае, если выполнение всех требований МСФО не предоставляет пользователям финансовой отчетности возможность понять влияние определенных операций, событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

Кроме того, поправки разъясняют, что доля организации в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться отдельно от прочих совокупных доходов Компании с отдельным представлением доли в статьях, которые в соответствии с другими МСФО.

- а) не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка; и
- б) те, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий.

В отношении структуры финансовой отчетности поправки содержат примеры упорядоченного представления или группировки примечаний.

Применение данных поправок не оказало влияния на результаты деятельности или финансовое положение Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»

Компания применила эти поправки впервые в текущем году. Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- а) если нематериальный актив выражен как оценка выручки; или
- б) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

В настоящее время Компания использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов, поэтому применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Amanat»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Компания применила эти поправки впервые в текущем году. «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов» включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 19 поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет достаточно развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

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) 9 «Финансовые инструменты»²;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»²;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»³;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевыми инструментами оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевыми инструментами (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS) 9 требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39). МСФО (IFRS) 9 содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Amanat»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Компании на 31 декабря 2016 года, а также фактов и обстоятельств по состоянию на эту дату, руководство Компании сделало следующую предварительную оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Компании:

Классификация и оценка

- Корпоративные облигации, классифицированные как инвестиции, удерживаемые до погашения, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Соответственно, эти финансовые активы будут учитываться по амортизированной стоимости после перехода на МСФО (IFRS) 9;
- Корпоративные облигации, классифицированные в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости: такие инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей облигаций на открытом рынке, при этом, договорные условия предусматривают получение денежных потоков в определенные даты, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Соответственно, корпоративные облигации будут учитываться после первоначального признания как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, при этом, накопленные в резерве переоценки инвестиций прибыли или убытки будут реклассифицироваться в состав прибыли или убытков при прекращении признания или реклассификации облигаций;
- Неторгуемые акции, классифицированные в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи: возможна классификация по собственному усмотрению Компании в качестве инструментов ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9; однако, в отличие от текущей модели учета, прибыли или убытки от изменения справедливой стоимости, накопленные в резерве переоценки инвестиций, не будут впоследствии реклассифицироваться в состав прибыли или убытков. Это повлияет на суммы, отражаемые в составе прибыли или убытков и прочего совокупного дохода Компании, но не повлияет на совокупный доход;
- Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства будут отражаться в соответствии с МСФО (IFRS) 9 так же, как в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Обесценение

Требования по обесценению МСФО (IFRS) 9 будут применяться в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, корпоративных облигаций, которые будут учитываться как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. подраздел «Классификация и оценка» выше), прочих финансовых активов.

Компания планирует применять упрощенный подход, заключающийся в признании ожидаемых кредитных убытков за весь срок, в отношении прочих финансовых активов. Руководство Компании оценило кредитный риск в отношении некоторых корпоративных облигаций (Примечание 7) как низкий, учитывая их устойчивые внешние кредитные рейтинги, и планирует признавать 12-месячные ожидаемые кредитные убытки в отношении этих активов. Руководство в настоящий момент оценивает возможное влияние этих факторов.

В целом, руководство ожидает, что применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к более раннему признанию кредитных убытков и в настоящий момент оценивает возможное влияние новой модели обесценения на финансовую отчетность Компании.

Оценка влияния, приведенная выше, была сделана на основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года на основе фактов и обстоятельств, существовавших на эту дату. Поскольку факты и обстоятельства могут измениться до 1 января 2018 года (ожидаемой даты первоначального применения МСФО (IFRS) 9, с учетом того, что Компания не планирует применять стандарт досрочно), оценка возможного влияния также может быть пересмотрена.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Amanat»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

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

В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS)18 «Выручка», МСФО (IAS)11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- Этап 1: Определить договор с покупателем;
- Этап 2: Определить обязанности к исполнению по договору;
- Этап 3: Определить цену сделки;
- Этап 4: Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору;
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязанности к исполнению по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

В настоящее время руководство продолжает оценивать полное влияние применения МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность Компании, поэтому дать разумную количественную оценку влияния перехода на новый стандарт до завершения детального анализа руководством не представляется возможным. Как следствие, предварительный анализ, приведенный выше, может измениться. Руководство не намерено применять стандарт досрочно и планирует использовать полностью ретроспективный метод перехода при первоначальном применении стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Amanat»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправки содержат следующие разъяснения:

- Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;
- Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;
- Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией и;
- При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Amanat»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

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

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

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

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании, поскольку у нее отсутствуют договоры страхования, к которым применяется МСФО (IFRS) 4.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Настоящий выпуск ежегодных усовершенствований внес изменения в следующий стандарт.

Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие банковские счета в тенге	227,849	491,671
Текущие банковские счета в иностранной валюте	105,159	326,311
Наличные средства в кассе	16,961	10,647
	349,969	828,629

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств состоят из:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Соглашения обратного РЕПО заключенные на первоначальный срок менее трех месяцев	287,360	-
Средства в банках в тенге	227,849	326,311
Средства в банках в иностранной валюте	105,159	491,671
Наличность в кассе	16,961	10,647
	637,329	828,629

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлена следующим образом:

	31 Декабря 2016 года		31 Декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	287,360	297,640	-	-
	287,360	297,640	-	-

5. Срочные депозиты в банках

	Процентные ставки, %	Сроки погашения	31 декабря 2016 года
ДБ АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	20.00	19/04/2017	540,755
АО «Tengri Bank»	5.00-15.00	26/01/2017-27/05/2017	457,416
АО «Цесна Банк»	5.00-14.60	02/02/2017-10/06/2017	364,487
			1,362,658

	Процентные ставки, %	Сроки погашения	31 декабря 2015 года
АО «BANK RBK»	4.70	30/01/2016	567,454
ДБ АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	6.00 - 15.00	15/04/2016-10/07/2016	562,539
АО «Банк Астаны»	4.00	30/12/2016	293,997
АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»	4.00	23/06/2016	52,431
			1,476,421

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в состав срочных депозитов в банках включен начисленный процентный доход в сумме 71,213 тыс. тенге и 41,579 тыс. тенге, соответственно.

6. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

При первоначальном признании следующие финансовые активы классифицируются Компанией как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что управление ими и их оценка осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной стратегией, а Руководству Компании предоставляется внутренняя информация, сформированная на данной основе.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	1,760,952	1,427,472
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	311,462	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан*	248,285	277,506
Корпоративные иностранные облигации	140,102	115,047
Акции казахстанских эмитентов	46,222	29,945
	2,507,023	1,849,970

* - по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов номинальные процентные ставки по облигациям Министерства финансов Республики Казахстан составляли от 5.15% до 6.50% и 5.15%-8.75%, соответственно.

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов:			
ТОО «Жаикмунай»	7.13	574,879	473,404
АО «Банк Развития Казахстана»	6.00	428,155	384,045
АО «Севказэнерго»	13.00	202,940	-
АО «Павлодарэнерго»	13.00	202,239	-
АО «НК «КазМунайГаз»	7.00	185,142	182,176
АО «ДБ «Сбербанк России»	9.00	167,597	168,338
АО «НК «Казахстан Инжиниринг»	4.55	-	116,224
АО «АТФ Банк»	9.00	-	103,285
		1,760,952	1,427,472

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Корпоративные иностранные облигации:			
Облигации Европейского инвестиционного банка	6.75	140,102	115,047
		140,102	115,047

	Доля, %	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Акции казахстанских эмитентов:			
АО «Казхателеком»	0.03	45,067	28,942
АО «Банк ЦентрКредит»*	-	1,155	1,003
		46,222	29,945

* - Доля владения менее 0.01%.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали начисленный процентный доход на сумму 37,382 тыс. тенге и 33,686 тыс. тенге, соответственно.

7. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	Доля, %	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Акции казахстанских эмитентов:			
АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	3.30	17,666	17,666
АО «Банк ЦентрКредит»*	0.01	-	5,266
АО «Mineral Resources of Central Asia»	1.11	-	4,146
		17,666	27,078

* - Доля владения менее 0.01%.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя акции, которые не котируются на активном рынке, в связи с этим такие инвестиции учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом обесценения, если таковое имеется.

8. Инвестиции, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов инвестиции, удерживаемые до погашения, включали облигации Министерства финансов Республики Казахстан на сумму 247,121 тыс. тенге и 247,458 тыс. тенге, соответственно, с процентной ставкой от 5.80% до 8.75% и 6% и 8.75%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов инвестиции, удерживаемые до погашения, включали начисленный процентный доход на сумму 9,519 тыс. тенге и 12,790 тыс. тенге, соответственно.

9. Дебиторская задолженность по премиям страхования и перестрахования

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Страховые премии к получению от страхователей	627,265	1,044,262
Страховые премии к получению от входящего перестрахования	29,003	16,836
	656,268	1,061,098
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 24)	(63,301)	(33,559)
	592,967	1,027,539

10. Прочая дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Требования к страховщикам	97,946	31,187
Требования к лицу, ответственному за причиненный вред	11,938	5,591
Требования к перестраховщикам	11,844	17,822
Прочая дебиторская задолженность, связанная со страховой (перестраховочной) деятельностью	42,380	-
	164,108	54,600
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 24)	(1,660)	(2,005)
	162,448	52,595

11. Резерв незаработанных страховых премий

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	Изменения в резерве незаработан- ных страховых премий
Резерв незаработанных страховых премий, общая сумма (Примечание 19)	3,753,843	3,483,933	269,910
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика (Примечание 19)	(1,602,996)	(1,707,342)	104,346
Резерв незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика	2,150,847	1,776,591	374,256

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	Изменения в резерве незаработан- ных страховых премий
Резерв незаработанных страховых премий, общая сумма (Примечание 19)	3,483,933	2,574,673	909,260
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика (Примечание 19)	(1,707,342)	(990,477)	(716,865)
Резерв незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика	1,776,591	1,584,196	192,395

12. Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований

Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований были созданы на основании имеющейся в настоящее время информации, в том числе уведомления об имеющихся потенциальных убытках, и опыта по аналогичным претензиям. Резерв по произошедшим, но не заявленным убыткам определяется актуарным методом по классам страхования и основан на статистических данных по претензиям за период, характерных для проявления убытков по классам и подклассам страхования, предыдущем опыте Компании и доступности информации. По классам страхования, по которым отсутствует достаточная статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями НБРК в размере не менее 5% от суммы страховых премий. Хотя руководство считает, что общий резерв по убыткам и соответствующего возмещения перестрахования является достаточным на основе доступной информации, окончательное обязательство может изменяться в результате получения последующей информации и выявления событий, что может привести к корректировкам отраженных сумм. Любые корректировки по сумме резерва будут отражены в финансовой отчетности в том периоде, когда такие корректировки появятся, и можно будет их оценить.

Движение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований в течение 2016 и 2015 годов представлено следующим образом:

	2016 год	2015 год
На начало года	970,379	196,342
Чистое изменение в резервах (Примечание 20)	24,372	774,037
На конец года	994,751	970,379

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований состояли из резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ):

	РПНУ	РЗНУ	31 декабря 2016 года Итого
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	563,919	835,808	1,399,727
Доля перестраховщиков в резервах	(235,213)	(169,763)	(404,976)
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, за вычетом переданных в перестрахование	328,706	666,045	994,751

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	РПНУ	РЗНУ	31 декабря 2015 года Итого
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	630,279	665,615	1,295,894
Доля перестраховщиков в резервах	(292,377)	(33,138)	(325,515)
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, за вычетом переданных в перестрахование	337,902	632,477	970,379

13. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Транспортные средства	Машины и оборудование	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная/ переоцененная стоимость						
31 декабря 2014 года	448,143	16,417	69,381	46,317	30,659	610,917
Поступления	-	59,386	24,369	43,909	3,315	130,979
Переоценка	222,582	-	-	-	-	222,582
Выбытия	(16,491)	(950)	(20,757)	(11,615)	-	(49,813)
31 декабря 2015 года	654,234	74,853	72,993	78,611	33,974	914,665
Поступления	400	34,888	18,160	18,231	4,116	75,795
Переоценка	17,220	-	-	-	-	17,220
Выбытия	(26,323)	(16,588)	(10,664)	(5,513)	(3,524)	(62,612)
31 декабря 2016 года	645,531	93,153	80,489	91,329	34,566	945,068
Накопленная амортизация						
31 декабря 2014 года	-	(12,547)	(43,694)	(23,990)	(12,379)	(92,610)
Начисления за год	(16,547)	(3,751)	(15,918)	(8,691)	(4,210)	(49,117)
Выбытия	16,491	-	19,459	8,838	-	44,788
31 декабря 2015 года	(56)	(16,298)	(40,153)	(23,843)	(16,589)	(96,939)
Начисления за год	(25,791)	(16,650)	(18,299)	(16,454)	(6,110)	(83,304)
Выбытия	25,844	4,836	10,400	4,280	3,523	48,883
31 декабря 2016 года	(3)	(28,112)	(48,052)	(36,017)	(19,176)	(131,360)
Чистая балансовая стоимость						
31 декабря 2016 года	645,528	65,041	32,437	55,312	15,390	813,708
31 декабря 2015 года	654,178	58,555	32,840	54,768	17,385	817,726

По состоянию 31 декабря 2016 и 2015 годов в состав основных средств были включены полностью амортизированные основные средства с первоначальной стоимостью 3,653 тыс. тенге и 2,781 тыс. тенге, соответственно.

Компания привлекла независимого оценщика ТОО «Appraise Consulting Group» для определения справедливой стоимости здания по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года. ТОО «Appraise Consulting Group» является независимым оценщиком, не связанным с Компанией. ТОО «Appraise Consulting Group» является действующим членом Палаты Оценщиков «Алматинская Ассоциация Оценщиков» и имеет соответствующую квалификацию и опыт в сфере оценки справедливой стоимости здания в соответствующих регионах.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Для оценки справедливой стоимости независимым оценщиком был применен комбинированный подход двух методов – затратного и сравнительного анализа продаж. Разница между справедливой стоимостью и стоимостью приобретения по состоянию на дату переоценки в сумме 349,306 тыс. тенге была признана в дополнительно оплаченном капитале в отчете о движении в капитале, так как офис был приобретен у связанной стороны Компании. Метод оценки описан в Примечании 30. Здание Компании отражается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Если бы здание Компании было оценено по первоначальной стоимости, его балансовая стоимость составила бы 62,963 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2016 года. Справедливая стоимость здания была определена на основании рыночного сравнительного подхода, который отражает недавние цены сделок с аналогичными зданиями, и данная оценка включается в категорию Уровня 2.

14. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы, имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате в Республике Казахстан в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резерв по неиспользованным отпускам	46,123	44,771
Резерв по сомнительным долгам	149,229	45,451
Расход по аудиту	13,440	13,440
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	122,539	259,942
Итого вычитаемые временные разницы	331,331	363,604
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(194,290)	(140,753)
Чистые вычитаемые временные разницы	137,041	222,851
Актив по отложенному налогу по установленной ставке 20%	27,408	44,570
Непризнанные отложенные налоговые активы	(24,508)	(51,988)
Чистые активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль	2,900	(7,418)

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Движение активов/(обязательств) по отложенному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлено следующим образом:

	2016 год	2015 год
На 1 января	(7,418)	15,536
Изменения по отложенному налогу	10,318	(22,954)
На 31 декабря	2,900	(7,418)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончивший- ся 31 декабря 2016 года	Год, закончивший- ся 31 декабря 2015 года
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	155,526	738,445
Налог по установленной ставке (20%)	31,105	147,689
Налоговый эффект невычитаемых расходов/(необлагаемых доходов):		
(Необлагаемый доход)/невычитаемый расход по государственным и листинговым ценным бумагам	(69,381)	2,098
Необлагаемый доход по дивидендам	(210)	(753)
Прочие не вычитаемые расходы	87,940	152,325
Расходы по налогу у источника выплаты	(20,575)	(10,604)
Изменения в непризнанном отложенном налоговом активе	(27,480)	(257,197)
Расход по налогу на прибыль	1,399	33,558
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Расход по текущему налогу на прибыль	11,717	10,604
Изменения отложенного налогового актива	(10,318)	22,954
Расход по налогу на прибыль	1,399	33,558

15. Прочие активы

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторы по гарантиям	8,515	10,946
Дебиторская задолженность связанных сторон	-	246,718
Прочая дебиторская задолженность	112	874
Итого прочие финансовые активы	8,627	258,538
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы выданные	42,133	58,747
Товарно-материальные запасы	4,061	3,872
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	431	197
Прочее	8,667	2,784
	55,292	65,600
За вычетом резервов под обесценение (Примечание 24)	(10,844)	(9,887)
Итого прочие нефинансовые активы	44,448	55,713
Итого прочие активы	53,075	314,251

По состоянию на 31 декабря 2015 года, прочие финансовые активы включают беспроцентную дебиторскую задолженность от акционера в сумме 281,000 тыс. тенге. Компания оценила ее по амортизированной стоимости и признала дисконт в сумме 51,424 тыс. тенге в составе капитала.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

16. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиторская задолженность по перестрахованию	206,697	767,807
Задолженность перед агентами и брокерами	104,728	77,824
Задолженность перед страхователями	9,989	12,050
	321,414	857,681

17. Прочие обязательства

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резерв по неиспользуемым отпускам	46,123	44,771
Задолженность по материалам	23,207	19,889
Задолженность перед работниками	13,940	15,153
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	8,199	6,660
Обязательства по аренде	512	360
Прочие	755	-
Итого прочие финансовые обязательства	92,736	86,833
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	37,673	47,842
Авансы полученные	11,040	15,565
Доход будущих периодов	285	519
Прочие	425	801
Итого прочие нефинансовые обязательства	49,423	64,727
Итого прочие обязательства	142,159	151,560

18. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов количество разрешенных и выпущенных простых акций Компании составило 1,330,000 и 1,240,000 штук, номинальной стоимостью в 1,330,000 тыс. тенге и 1,240,000 тыс. тенге, соответственно.

Каждая простая акция дает право на один голос, и акции равноправны при распределении дивидендов.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов количество выпущенных, но неоплаченных простых акций составило 2,500,000 штук.

Управление капиталом

НБРК требует от страховых компаний поддерживать коэффициент маржи платежеспособности в размере не менее единицы, рассчитанный на основе финансовой отчетности Компании, в соответствии с инструкциями НБРК. На 31 декабря 2016 и 2015 годов, Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Минимальная маржа платежеспособности	1,593,616	1,225,128
Фактическая маржа платежеспособности	1,730,802	1,231,374
Маржа платежеспособности	1.09	1.01

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

19. Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, представлены следующим образом:

	Страхование ГПО	Обязательное страхование владельцев автотранспорта	Обязательное страхование ГПО	Страхование имущества	Страхование финансовых убытков	Обязательное страхование работодателя	Страхование воздушного, водного, железнодорожного и прочего транспорта	Медицинское страхование	Страхование грузов	Прочее*	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года Итого
Премии по прямому страхованию	3,464,125	1,287,351	-	2,033,349	352,445	-	1,338,647	187,332	405,443	375,697	9,444,389
Премии по принятому перестрахованию	23,181	-	-	28,231	92,793	-	12,547	-	2,877	2,815	162,444
Страховые премии, общая сумма	3,487,306	1,287,351	-	2,061,580	445,238	-	1,351,194	187,332	408,320	378,512	9,606,833
Страховые премии, переданные в перестрахование	(2,765,553)	-	-	(1,262,832)	(47,890)	-	(163,601)	(7,763)	(312,082)	(264,792)	(4,824,513)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	721,753	1,287,351	-	798,748	397,348	-	1,187,593	179,569	96,238	113,720	4,782,320
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, общая сумма	(550,666)	(55,462)	-	409,393	(67,994)	2,119	(17,845)	13,559	8,126	(11,140)	(269,910)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, доля	487,116	-	-	(412,860)	2,086	(210)	(164,372)	107	(15,746)	(467)	(104,346)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	(63,550)	(55,462)	-	(3,467)	(65,908)	1,909	(182,217)	13,566	(7,620)	(11,607)	(374,256)
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	658,203	1,231,889	-	795,281	331,440	1,909	1,005,376	193,235	88,618	102,113	4,408,064

* Прочее включает в себя следующие направления деятельности: страхование от несчастных случаев и экологическое страхование.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Примечания к Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение) (в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, представлены следующим образом:

	Страхование ГПО	Обязательное страхование ГПО	Страхование владельцев автотранспорта	Страхование имущества	Страхование финансовых убытков	Обязательное страхование ГПО работодателя	Страхование воздушного, водного, железнодорожного и прочего транспорта	Медицинское страхование	Страхование грузов	Прочее*	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года Итого
Премии по прямому страхованию	2,649,065	1,025,289	4,118,889	219,273	219,273	-	1,272,735	234,138	435,334	683,694	10,638,418
Премии по принятому перестрахованию	12,461	-	21,478	13,165	13,165	29,030	7,096	-	536	22	83,787
Страховые премии, общая сумма	2,661,526	1,025,289	4,140,367	232,438	232,438	29,030	1,279,830	234,138	435,870	683,717	10,722,205
Страховые премии, переданные в перестрахование	(1,765,501)	-	(3,065,569)	(28,736)	(28,736)	(9,513)	(358,237)	(7,429)	(363,593)	(579,709)	(6,178,288)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	896,024	1,025,289	1,074,798	203,702	203,702	19,517	921,593	226,709	72,277	104,008	4,543,917
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, общая сумма	(14,378)	267,861	(871,348)	(9,019)	(9,019)	15,834	(384,966)	143,966	(42,276)	(14,934)	(909,260)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	6,785	-	646,046	(52,290)	(52,290)	(3,677)	74,460	4,335	37,628	3,579	716,865
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	(7,593)	267,861	(225,302)	(61,309)	(61,309)	12,157	(310,506)	148,301	(4,649)	(11,355)	(192,395)
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	888,432	1,293,150	849,496	142,392	142,392	31,674	611,087	375,010	67,628	92,653	4,351,522

* Прочее включает в себя следующие направления деятельности: страхование от несчастных случаев и экологическое страхование.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

20. Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, представлены следующим образом:

	Страхование ГПО	Обязательное страхование владельцев авто-транспорта	Страхование имущества	Страхование финансовых убытков	Обязательное страхование ГПО работодателя	Страхование воздушного, водного, железно-дорожного и прочего транспорта	Медицинское страхование	Страхование грузов	Прочее*	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года Итого
Оплаченные убытки по страхованию	(320,167)	(540,686)	(84,870)	-	(11,924)	(531,042)	(76,709)	(41,816)	(7,149)	(1,614,363)
Оплаченные убытки по принятому перестрахованию	(478)	-	-	-	(68,964)	(53,977)	-	-	-	(123,419)
Оплаченные убытки, общая сумма	(320,645)	(540,686)	(84,870)	-	(80,888)	(585,019)	(76,709)	(41,816)	(7,149)	(1,737,782)
Оплаченные убытки, Доля перестраховщика	635	-	11,147	-	39,800	4,560	-	29,166	2,162	87,470
Оплаченные убытки, нетто	(320,010)	(540,686)	(73,723)	-	(41,088)	(580,459)	(76,709)	(12,650)	(4,987)	(1,650,312)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	(80,268)	(128,882)	160,566	(14,924)	(101,510)	(26,635)	9,631	7,326	70,863	(103,833)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, Доля перестраховщика	30,295	-	(102,843)	1,102	116,107	170	(12)	9,362	25,280	79,461
Чистое изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	(49,973)	(128,882)	57,723	(13,822)	14,597	(26,465)	9,619	16,688	96,143	(24,372)
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(369,983)	(669,568)	(16,000)	(13,822)	(26,491)	(606,924)	(67,090)	4,038	91,156	(1,674,684)

* Прочее включает в себя следующие направления направления деятельности: страхование от несчастных случаев и экологическое страхование.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»»

Примечания к Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение) (в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, представлены следующим образом:

	Страхование ГПО	Обязательное страхование владельцев автотранспорта	Страхование имущества	Страхование финансовых убытков работодателя	Страхование воздушного, водного, железнодорожного и прочего транспорта	Медицинское страхование	Страхование грузов	Прочее*	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года Итого
Оплаченные убытки по страхованию	(83,491)	(647,922)	(244,172)	-	(199,683)	(306,566)	(23,670)	(22,309)	(1,562,181)
Оплаченные убытки по принятому перестрахованию	(2,388)	-	-	(24,942)	(5,675)	-	-	-	(33,005)
Оплаченные убытки, общая сумма	(85,879)	(647,922)	(244,172)	-	(205,358)	(306,566)	(23,670)	(22,309)	(1,595,186)
Оплаченные убытки, доля	-	-	135,310	-	8,530	-	10,861	19,324	189,983
перестраховщика	-	-	135,310	-	8,530	-	10,861	19,324	189,983
Оплаченные убытки, нетто	(85,879)	(647,922)	(108,862)	(43,352)	(196,828)	(306,566)	(12,809)	(2,985)	(1,405,203)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	(175,506)	(210,299)	(229,841)	30,504	(141,001)	5,913	(22,442)	(102,734)	(867,943)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	7,438	-	127,345	(35,215)	(10,464)	-	8,630	(1,021)	93,906
Чистое изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	(168,068)	(210,299)	(102,495)	(4,711)	(151,465)	5,913	(13,812)	(103,755)	(774,037)
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(253,947)	(858,221)	(211,357)	(4,711)	(348,293)	(300,653)	(26,621)	(106,740)	(2,179,240)

* Прочее включает в себя следующие направления деятельности: страхование от несчастных случаев и экологическое страхование.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

21. Комиссионные расходы, нетто

Комиссионные расходы, нетто, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, включают:

	Страхование ГПО	Страхование автотранс- порта	Страхование имущественных убытков	Страхование финансовых убытков	Страхование ГПО работодателя и прочего транспортного страхования	Обязательное страхование ГПО железнодорожного и прочего транспортного страхования	Страхование воздушного, водного, железнодорожного и прочего транспортного страхования	Прочее*	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года Итого
Комиссионные доходы	10,247	-	4,491	-	-	8,494	-	1,021	60,008
Комиссионные расходы	(160,800)	(120,377)	(284,325)	(11,523)	-	(248,920)	(58,972)	(30,789)	(955,430)
	(150,553)	(120,377)	(280,835)	(11,523)	-	(240,426)	(58,972)	(29,768)	(895,422)

Комиссионные расходы, нетто, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, включают:

	Страхование ГПО	Страхование автотранс- порта	Страхование имущественных убытков	Страхование финансовых убытков	Страхование ГПО работодателя и прочего транспортного страхования	Обязательное страхование ГПО железнодорожного и прочего транспортного страхования	Страхование воздушного, водного, железнодорожного и прочего транспортного страхования	Прочее*	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года Итого
Комиссионные доходы	2,697	-	7,318	-	3,022	1,540	-	1,552	33,201
Комиссионные расходы	(96,851)	(132,834)	(228,060)	(18,670)	-	(146,176)	(71,582)	(18,501)	(739,668)
	(94,154)	(132,834)	(220,742)	(18,670)	3,022	(144,636)	(71,582)	(16,949)	(706,467)

* Прочее включает в себя следующие направления деятельности: страхование от несчастных случаев и экологическое страхование.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Amanat»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

22. Инвестиционный доход

	Год, закончивший- ся 31 декабря 2016 года	Год, закончивший- ся 31 декабря 2015 года
Процентные доходы	325,149	187,810
Нереализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	157,629	(121,421)
Реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16,944	(15,463)
Дивиденды	1,049	3,764
	500,771	54,690

	Год, закончивший- ся 31 декабря 2016 года	Год, закончивший- ся 31 декабря 2015 года
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	182,807	95,051
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	142,342	92,759
Итого процентные доходы	325,149	187,810

Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по срочным депозитам в банках	138,062	66,208
Проценты по договорам обратной покупки РЕПО	32,767	-
Проценты по инвестиция удерживаемых до погашения	11,827	11,698
Проценты по текущим счетам	151	4
Проценты по дебиторской задолженности связанных сторон	-	17,141
	182,807	95,051

23. Административные и операционные расходы

	Год, закончивший- ся 31 декабря 2016 года	Год, закончивший- ся 31 декабря 2015 года
Расходы по аренде	271,834	214,772
Транспортные расходы	52,687	52,563
Аудит и консультационные услуги	44,734	122,700
Командировочные расходы	36,778	37,442
Выплаты в АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	33,591	32,233
Канцелярские товары	31,883	62,700
Коммунальные расходы	30,224	21,114
Расходы на рекламу	28,631	105,799
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	28,058	13,133
Расходы на связь	20,211	19,468
Расходы на банковские комиссии	19,386	17,667
Штрафы и пеня	16,317	2,405
Представительские расходы	11,714	10,886
Почтовые услуги	11,673	12,868
Налоги, кроме налога на прибыль	10,885	9,270
Расходы на страхование	6,217	5,115
Расходы на охрану	1,799	4,038
Обучение персонала	1,180	2,971
Прочее	77,047	40,141
	734,849	787,285

Акционерное Общество «Страховая Компания «Amanat»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

24. Резерв под обесценение по прочим операциям

	Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	Прочая дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	Прочие Активы	Итого
31 декабря 2014 года	19,366	1,109	5,953	26,428
Формирование резервов	36,599	8,505	15,565	60,669
Восстановление резервов	(20,624)	(7,609)	(9,660)	(37,893)
Списание активов	(1,782)	-	(1,971)	(3,753)
31 декабря 2015 года	33,559	2,005	9,887	45,451
Формирование резервов	85,807	9,288	16,676	111,771
Восстановление резервов	(41,457)	(9,633)	(13,764)	(64,854)
Списание активов	(14,608)	-	(1,955)	(16,563)
31 декабря 2016 года	63,301	1,660	10,844	75,805

25. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Нереализованный (убыток)/прибыль	(96,611)	1,506,169
Торговые операции, нетто	(73,231)	16,749
	(169,842)	1,522,918

20 августа 2015 года Правительство и НБРК объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. Средневзвешенный курс тенге к доллару США на утренней основной торговой сессии на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») 20 августа 2015 года сложился на уровне 255.26 тенге за доллар США против 188.38 тенге на 19 августа 2015 года. Руководство считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в данных условиях.

26. Балансовая стоимость одной акции

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлена ниже:

Вид акции	Акции в обращении (количество акций)	На 31 декабря 2016 года		Акции в обращении (количество акций)	На 31 декабря 2015 года	
		Сумма для расчета балансовой стоимости тыс. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тыс. тенге		Сумма для расчета балансовой стоимости тыс. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тыс. тенге
Простые акции	1,330,000	3,266,102	2.46	1,240,000	3,292,760	2.66
		3,266,102			3,292,760	

Акционерное Общество «Страховая Компания «Amanat»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается как соотношение суммы чистых активов Компании для простых акций к общему количеству простых акций на отчетную дату. Чистые активы Компании для простых акций рассчитывается как сумма общего капитала за минусом нематериальных активов на отчетную дату. Общее количество простых акций рассчитывается как общее количество выпущенных и находящихся в обращении акций за минусом акций, выкупленных Компанией на отчетную дату.

Руководство Компании считает, что оно полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

27. Условные активы и обязательства

Судебные Иски

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

Налогообложение

В коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Республики Казахстан, где Компания ведет деятельность, существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Компании со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Руководство Компании считает, что Компания произвела все налоговые выплаты, поэтому в финансовой отчетности не создавались какие-либо резервы. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Компании получают пенсионное обеспечение от пенсионных фондов. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Обязательства По Операционной Аренде

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в отношении договоров, в которых Компания выступает арендатором, будущие минимальные арендные платежи Компании по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды в течение одного года составили 148,774 тыс. тенге.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Amanat»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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 течение 2014- 2016 годов произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. В августе 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первом квартале 2016 года Тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

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

28. 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.

Прочие связанные стороны представлены организациями, в которых акционер Компании имеет долю владения.

При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению. На 31 декабря 2016 и 2015 годов, Компания имеет следующие операции со связанными сторонами:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 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
Прочие активы	383	53,075	246,924	314,251
- прочие связанные стороны	383		206	
- акционер	-		246,718	
Резерв незаработанных страховых премий	85,477	3,753,843	229,737	3,483,933
- прочие связанные стороны	55,248		227,603	
- ключевой управленческий персонал Компании	1,379		133	
- акционер	28,850		2,001	
Прочие обязательства	4,847	142,159	1,431	151,560
- прочие связанные стороны	-		28	
- ключевой управленческий персонал Компании	3,653		920	
- акционер	1,194		483	

Акционерное Общество «Страховая Компания «Amanat»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года		Год, закончившийся 31 декабря 2015 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Страховые премии, общая сумма	297,271	9,606,833	708,836	10,722,205
- прочие связанные стороны	233,309		699,524	
- ключевой управленческий персонал Компании	3,438		356	
- акционер	60,524		8,956	
Оплаченные убытки, общая сумма	(4,242)	(1,737,782)	(9,537)	(1,595,186)
- прочие связанные стороны	(4,242)		(9,537)	
Заработная плата и прочие выплаты	(201,429)	(1,210,799)	(189,749)	(1,458,932)
- ключевой управленческий персонал Компании	(201,429)		(175,341)	
- акционер	-		(14,408)	
Административные и операционные расходы	(173,886)	(734,849)	(165,157)	(787,285)
- прочие связанные стороны	(173,886)		(165,157)	

Заработная плата и прочие выплаты ключевому персоналу представляют собой краткосрочные компенсации.

29. Географическая концентрация

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы и обязательства Компании были сконцентрированы на территории Республики Казахстан, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в странах ОЭСР в сумме 140,102 тыс. тенге и кредиторской задолженности по перестрахованию в сумме 75,597 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые активы и обязательства были сконцентрированы на территории Республики Казахстан, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в странах ОЭСР в сумме 115,047 тыс. тенге и кредиторской задолженности по перестрахованию в сумме 342,260 тыс. тенге.

30. 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.

Балансовая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочного характера таких финансовых инструментов, за исключением инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются на основе рыночных котировок. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, которые основаны на рыночных котировках, составила 234,103 тыс. тенге и 234,668 тыс. тенге, соответственно, и балансовая стоимость составила 247,121 тыс. тенге и 247,458 тыс. тенге, соответственно. Эти инвестиции включены Компанией в категорию Уровня 1.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Amanat»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Некоторые финансовые активы 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		Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 6)	2,507,023	1,849,970	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке. На основании рыночного сравнительного подхода, который отражает недавние цены сделок с аналогичными объектами недвижимости, отражающего для участника рынка стоимость строительства активов с аналогичными потребительскими свойствами и возрастом, амортизированную с учетом износа.
Здания (Примечание 13)	645,528	654,178	Уровень 2	

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов акции следующих эмитентов, классифицируемые как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, были отражены по стоимости приобретения в связи с отсутствием по ним котировок на активном рынке и чья стоимость не может быть надежно оценена:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	17,666	17,666
АО «Банк ЦентрКредит»	-	5,266
АО «Mineral Resources of Central Asia»	-	4,146
	17,666	27,078

31. Политика управления рисками

Управление рисками имеет решающее значение в страховой деятельности и является одним из основных элементов деятельности Компании. Основными рисками, присущими деятельности Компании, являются страховой риск, кредитный риск, рыночный риск, связанный с изменениями ставок вознаграждения и обменных курсов валют, и риск ликвидности. Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

Политики по страхованию

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

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

Акционерное Общество «Страховая Компания «Amanat»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания заключает договора перестрахования с казахстанскими и иностранными перестраховщиками. Контракты по перестрахованию не освобождают Компанию от ее обязательств перед страхователями. Компания оценивает финансовое положение своих перестраховщиков и отслеживает концентрацию кредитного риска с целью минимизации рисков существенных убытков вследствие неплатежеспособности перестраховщика.

Страховые резервы

Компания использует актуарные методы и допущения при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию. В Примечании 2 раскрыты актуарные методы по расчету резервов убытков и расходов на урегулирование убытков. Компания осуществляет анализ изменений этих резервов.

Анализ динамики убытков

В следующей таблице приведены нарастающим итогом оценки резервов по убыткам, включая как заявленные, так и произошедшие, но не заявленные убытки на каждую отчетную дату по каждому последующему году убытка вместе с совокупными платежами по настоящее время. Треугольник развития убытков представлен за последние пять лет.

При установлении резервов по убыткам Компания рассматривает вероятность и более неблагоприятные параметры будущего опыта, чем предполагается, и применяет степень предосторожности при установлении резервов при наличии существенной неопределенности. В целом, неопределенность, связанная с практикой выплаты окончательных убытков в год происшествия является наибольшей тогда, когда год происшествия находится на раннем этапе и маржа, необходимая для обеспечения нужной уверенности в достаточности резервов, находится в своей относительно наивысшей точке. По мере возникновения убытков и по мере того, как окончательная стоимость убытков становятся более определенной, относительный уровень поддерживаемой маржи должен снижаться. Однако благодаря неопределенности, накопленной в процессе оценки, фактический общий резерв по убыткам может не всегда иметь положительное сальдо.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Анализ развития убытков (брутто) по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	2011 г.	2012 г.	2013 г.	По состоянию на 31 декабря		
				2014 г.	2015 г.	2016 г.
Общая сумма обязательств по неоплаченным убыткам и расходы на урегулирование убытков	454,238	373,199	407,746	427,951	1,295,894	1,399,727
Сумма перестрахования, подлежащая возмещению	-	(37,774)	(235,163)	(231,609)	(325,515)	(404,976)
Чистая сумма обязательств по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	454,238	335,425	172,582	196,342	970,380	994,751
Обязательство, переоцененное по состоянию на:						
Текущий год убытка	375,667	756,757	660,696	1,762,730	1,438,937	1,806,390
Спустя один год	621,742	904,857	932,717	2,113,285	2,124,197	-
Спустя два года	663,875	950,207	951,191	2,563,477	-	-
Спустя три года	671,738	958,782	1,070,811	-	-	-
Спустя четыре года	695,879	964,412	-	-	-	-
Спустя пять лет	703,189	-	-	-	-	-
Текущая оценка понесенных совокупных убытков	703,189	964,412	1,070,811	2,563,477	2,124,197	1,806,390
Оплаченные убытки (нарастающим итогом) на:						
Текущий год убытка	375,667	686,369	584,126	1,582,432	1,302,323	1,270,466
Спустя один год	621,742	834,469	856,147	1,932,987	1,734,790	-
Спустя два года	663,875	879,819	874,621	2,289,503	-	-
Спустя три года	671,738	888,394	972,320	-	-	-
Спустя четыре года	695,879	893,819	-	-	-	-
Спустя пять лет	696,882	-	-	-	-	-
Совокупные убытки по текущую дату	696,882	893,819	972,320	2,289,503	1,734,790	1,270,466
Резерв по непогашенным убыткам на отчетную дату	6,307	70,593	98,491	273,974	389,407	535,924
Текущая оценка излишка	447,931	302,606	309,255	153,978	906,488	-
% Излишек от первоначальной общей суммы резерва	99%	81%	76%	36%	70%	-

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 строгим надзором Национального банка Республики Казахстан, и Компании не разрешено работать профессиональным участником на рынке ценных бумаг, поэтому Компания нанимает брокерские компании для выполнения инвестиционных операций.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Amanat»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

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

Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который представляет собой риск неуплаты контрагентом причитающихся сумм в полном объеме и в установленные сроки. Компания определяет уровень кредитного риска посредством ограничения сумм риска по одному клиенту или группам клиентов. Такие риски отслеживаются на регулярной основе и предусматривают ежегодную, либо более частую оценку и анализ.

Компания регулярно отслеживает возвратность дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию. В финансовой отчетности по всем сомнительным суммам созданы резервы.

Максимальный размер кредитного риска

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, балансовая стоимость финансовых активов наилучшим образом отражает их максимальный размер кредитного риска.

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

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам.

	AAA	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	106	332,902	16,961	349,969
Договоры обратной покупки РЕПО	-	287,360	-	287,360
Срочные депозиты в банках	-	1,362,658	-	1,362,658
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140,102	2,366,921	-	2,507,023
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	17,666	17,666
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	247,121	-	247,121
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	54	30,936	561,977	592,967
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	49,529	77,378	35,541	162,448
Прочие финансовые активы	-	1,381	7,246	8,627

Акционерное Общество «Страховая Компания «Amanat»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

	AAA	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1,085	816,897	10,647	828,629
Срочные депозиты в банках	-	1,476,421	-	1,476,421
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	115,047	1,734,923	-	1,849,970
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	5,266	21,812	27,078
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	247,458	-	247,458
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	2,556	19,938	1,005,045	1,027,539
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	10,228	26,017	16,350	52,592
Прочие финансовые активы	-	3,043	255,495	258,538

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

В следующей таблице представлена балансовая стоимость финансовых активов до их обесценения:

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные	Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2016 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	349,969	-	-	349,969
Договоры обратной покупки РЕПО	287,360	-	-	287,360
Срочные депозиты в банках	1,362,658	-	-	1,362,658
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,507,023	-	-	2,507,023
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17,666	-	-	17,666
Инвестиции, удерживаемые до погашения	247,121	-	-	247,121
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	291,185	237,201	127,882	656,268
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	158,313	4,135	1,660	164,108
Прочие финансовые активы	7,881	746	-	8,627

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные	Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2015 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	828,629	-	-	828,629
Срочные депозиты в банках	1,476,421	-	-	1,476,421
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,849,970	-	-	1,849,970
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	22,932	-	4,146	27,078
Инвестиции, удерживаемые до погашения	247,458	-	-	247,458
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	785,343	154,273	121,482	1,061,098
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	42,708	-	11,892	54,600
Прочие финансовые активы	258,275	263	-	258,538

Акционерное Общество «Страховая Компания «Amanat»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что у предприятия могут возникнуть трудности при привлечении средств, необходимых для удовлетворения всех требований по обязательствам, связанным 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.

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

Компания управляет риском ликвидности посредством политики Компании по управлению риском ликвидности, которая определяет, что является риском ликвидности для Компании; устанавливает минимальный резерв средств для удовлетворения экстренных требований о выплате; устанавливает планы финансирования непредвиденных расходов; определяет источники финансирования и события, которые приведут план в действие; концентрацию источников финансирования; представление отчетности о подверженности риску ликвидности и нарушениях в надзорные органы; мониторинг соблюдения политики по риску ликвидности и обзор политики по управлению риском ликвидности на значимость и на соответствие изменениям в окружающих условиях. В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств, сгруппированных на основании оставшегося периода с отчетной даты до наиболее ранней даты выплаты по контракту или доступной даты погашения, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые включены в графу «До 1 месяца», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Компании в краткосрочных ликвидных средствах.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Amanat»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установ- лен	31
								декабря 2016 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Договоры обратной покупки РЕПО	11.42%	287,360	-	-	-	-	-	287,360
Срочные депозиты в банках	15.49%	146,845	44,396	1,171,417	-	-	-	1,362,658
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.83%	311,462	-	712,878	931,024	505,437	-	2,460,801
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7.18%	-	-	-	247,121	-	-	247,121
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		745,667	44,396	1,884,295	1,178,145	505,437	-	4,357,940
Денежные средства и их эквиваленты		349,969	-	-	-	-	-	349,969
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	-	46,222	46,222
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	17,666	17,666
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию		291,185	221,371	48,519	31,892	-	-	592,967
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		142,125	81	1,921	11,711	2,475	4,135	162,448
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика		-	-	169,763	-	-	-	169,763
Прочие финансовые активы		7,769	-	112	746	-	-	8,627
Итого финансовые активы		1,536,715	265,848	2,104,610	1,222,494	507,912	68,023	5,705,602
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		-	114,717	206,697	-	-	-	321,414
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований		-	-	835,808	-	-	-	835,808
Прочие финансовые обязательства		23,406	-	69,330	-	-	-	92,736
Итого финансовые обязательства		23,406	114,717	1,111,835	-	-	-	1,249,958
Разница между финансовыми активами и обязательствами		1,513,309	151,131	992,775	1,222,494	507,912		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		745,667	44,396	1,884,295	1,178,145	505,437		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		745,667	790,063	2,674,358	3,852,503	4,357,940		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом в процентном выражении от общих финансовых активов		13.07%	13.85%	46.87%	67.52%	76.38%		

Акционерное Общество «Страховая Компания «Amanat»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная процент- ная ставка						Срок пога- шения не установ- лен	31 декабря 2015 года Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.– 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Срочные депозиты в банках	6.91%	567,454	-	908,967	-	-	-	1,476,421
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.10%	-	-	219,509	1,024,628	575,888	-	1,820,025
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.35%	-	76,003	-	171,455	-	-	247,458
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		567,454	76,003	1,128,476	1,196,083	575,888	-	3,543,904
Денежные средства и их эквиваленты		828,629	-	-	-	-	-	828,629
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	-	29,945	29,945
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	27,078	27,078
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию		755,688	227,660	44,191	-	-	-	1,027,539
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		11,719	18,176	22,700	-	-	-	52,595
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика		-	-	33,138	-	-	-	33,138
Прочие финансовые активы		2,809	528	8,483	246,718	-	-	258,538
Итого финансовые активы		2,166,299	322,367	1,236,988	1,442,801	575,888	57,023	5,801,366
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		662,524	195,157	-	-	-	-	857,681
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований		-	-	665,615	-	-	-	665,615
Прочие финансовые обязательства		22,173	-	64,660	-	-	-	86,833
Итого финансовые обязательства		684,697	195,157	730,275	-	-	-	1,610,129
Разница между финансовыми активами и обязательствами		1,481,602	127,210	508,718	1,442,801	575,888	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		567,454	76,003	1,128,476	1,196,083	575,888	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итоном		567,454	643,457	1,771,933	2,968,016	3,543,904	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итоном в процентном выражении от общих финансовых активов		9.78%	11.09%	30.53%	51.14%	61.07%	-	-

Акционерное Общество «Страховая Компания «Amanat»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Компания не включает в анализ ликвидности Резервы незаработанных страховых премий (РНП) и Резервы произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), включая доли перестраховщиков, так как они не имеют определенного срока погашения. В дополнение, фактические обязательства и активы могут отличаться от резервных сумм, и не включаются в таблицу, приведенную выше.

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

Рыночный риск

Компания также подвержена влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Компания осуществляет управление рыночным риском посредством периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений на величину допустимых убытков и требований в отношении нормы прибыли.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

В следующей далее таблице представлен анализ чувствительности Компании к 3% увеличению и уменьшению процентных ставок на 31 декабря 2016 и 2015 годов, соответственно. Руководство Компании считает, что, с учетом сложившейся экономической ситуации в Республике Казахстан, увеличение в размере 3% представляет реальное изменение процентных ставок. Данная ставка используется при составлении отчетов по процентному риску внутри Компании для членов ключевого руководства и представляет оценку руководства относительно вероятного изменения процентных ставок. Анализ чувствительности составляется только по имеющимся финансовым активам и обязательствам.

Влияние на чистую прибыль по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Влияние на прибыль до расхода по налогу на прибыль	(195,752)	234,071	(186,840)	229,407

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

Валютный риск

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

	Тенге	Долл.США Долл.США 1 = 333.29 тенге	ЕВРО ЕВРО 1 = 352.42 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2016 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	244,810	105,159	-	-	349,969
Договоры обратной покупки РЕПО	287,360	-	-	-	287,360
Срочные депозиты в банках	1,171,417	191,241	-	-	1,362,658
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,178,745	1,188,176	-	140,102	2,507,023
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17,666	-	-	-	17,666
Инвестиции, удерживаемые до погашения	247,121	-	-	-	247,121
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	551,169	41,798	-	-	592,967
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	162,448	-	-	-	162,448
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	169,763	-	-	-	169,763
Прочие финансовые активы	8,627	-	-	-	8,627
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,039,126	1,526,374	-	140,102	5,705,602
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	285,672	35,742	-	-	321,414
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	828,232	2,556	5,020	-	835,808
Прочие финансовые обязательства	92,339	-	382	15	92,736
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,206,243	38,298	5,402	15	1,249,958
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,832,883	1,488,076	(5,402)	140,087	

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	Тенге	Долл.США Долл.США 1 = 340.01 тенге	ЕВРО ЕВРО 1 = 371.46 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2015 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	336,958	491,623	48	-	828,629
Срочные депозиты в банках	306,164	1,170,257	-	-	1,476,421
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	475,789	1,259,134	-	115,047	1,849,970
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	27,078	-	-	-	27,078
Инвестиции, удерживаемые до погашения	247,458	-	-	-	247,458
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	974,122	53,417	-	-	1,027,539
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	33,138	-	-	-	33,138
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	52,595	-	-	-	52,595
Прочие финансовые активы	258,538	-	-	-	258,538
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,711,840	2,974,431	48	115,047	5,801,366
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	724,888	132,793	-	-	857,681
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	665,615	-	-	-	665,615
Прочие финансовые обязательства	86,761	48	12	12	86,833
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,477,264	132,841	12	12	1,610,129
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,234,576	2,841,590	36	115,035	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к увеличению и уменьшению на 20% (2015 год: 40%) курсов доллара США и Евро к тенге. 20% - 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 используются курсы, измененные на 20% (2015 год: 40%).

20% было использовано в связи с новой денежно-кредитной политикой, основанной на свободно плавающем курсе тенге Национальным Банком Республики Казахстан.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Amanat»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе открытой балансовой позиции по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	тенге/доллар США +20%	тенге/доллар США -20%	тенге/доллар США +40%	тенге/доллар США -40%
Влияние на чистую прибыль и капитал	238,092	(238,092)	909,309	(909,309)

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	тенге/евро +20%	тенге/евро -20%	тенге/евро +40%	тенге/евро -40%
Влияние на чистую прибыль и капитал	(864)	864	12	(12)

Ценовой риск

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 1%	снижение цен на ценные бумаги на 1%	повышение цен на ценные бумаги на 1%	снижение цен на ценные бумаги на 1%
Влияние на прибыли или убытки до расхода по налогу на прибыль и капитал	639	(639)	570	(570)